

**ПАТ КРЕДОБАНК**

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

**31 березня 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

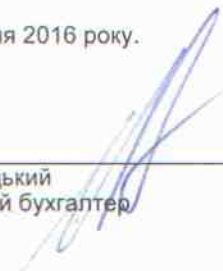
|    |                                                                                                               |    |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1  | Вступ .....                                                                                                   | 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..... | 19 |
| 5  | Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень .....                                            | 19 |
| 6  | Нові облікові положення .....                                                                                 | 20 |
| 7  | Грошові кошти та їх еквіваленти .....                                                                         | 22 |
| 8  | Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат .....                   | 24 |
| 9  | Заборгованість інших банків .....                                                                             | 24 |
| 10 | Кредити та аванси клієнтам .....                                                                              | 25 |
| 11 | Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу .....                                                        | 31 |
| 12 | Інвестиційні цінні папери до погашення .....                                                                  | 31 |
| 13 | Інвестиційна нерухомість .....                                                                                | 32 |
| 14 | Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи .....                        | 33 |
| 15 | Інші фінансові активи.....                                                                                    | 34 |
| 16 | Інші нефінансові активи.....                                                                                  | 36 |
| 17 | Заборгованість перед іншими банками .....                                                                     | 36 |
| 18 | Кошти клієнтів .....                                                                                          | 37 |
| 19 | Інші фінансові зобов'язання .....                                                                             | 38 |
| 20 | Інші нефінансові зобов'язання .....                                                                           | 38 |
| 21 | Субординований борг .....                                                                                     | 38 |
| 22 | Статутний капітал .....                                                                                       | 39 |
| 23 | Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу .....                                               | 40 |
| 24 | Процентні доходи та витрати .....                                                                             | 40 |
| 25 | Комісійні доходи та витрати .....                                                                             | 41 |
| 26 | Інші операційні доходи.....                                                                                   | 41 |
| 27 | Адміністративні та інші операційні витрати.....                                                               | 42 |
| 28 | Податок на прибуток.....                                                                                      | 42 |
| 29 | Чистий та скоригований прибуток на акцію.....                                                                 | 44 |
| 30 | Сегментний аналіз .....                                                                                       | 44 |
| 31 | Операції з пов'язаними сторонами .....                                                                        | 49 |
| 32 | Події після дати балансу .....                                                                                | 52 |

| У тисячах гривень                                                                     | Прим. | 31 березня<br>2016 року | 31 грудня<br>2015 року |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------|------------------------|
| <b>Активи</b>                                                                         |       |                         |                        |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                                       | 7     | 1 105 739               | 1 423 810              |
| Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат | 8     | -                       | 201 204                |
| Заборгованість інших банків                                                           | 9     | 19 495                  | 4 097                  |
| Кредити та аванси клієнтам                                                            | 10    | 4 482 419               | 4 139 680              |
| Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу                                      | 11    | 1 006 495               | 785 176                |
| Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення                                     | 12    | 1 881 446               | 1 049 724              |
| Передоплата з поточного податку на прибуток                                           |       | 4 491                   | 18 878                 |
| Відстрочений актив з податку на прибуток                                              | 28    | 32 324                  | 32 218                 |
| Інвестиційна нерухомість                                                              | 13    | 9 451                   | 8 928                  |
| Нематеріальні активи                                                                  | 14    | 57 428                  | 59 893                 |
| Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання                            | 14    | 477 611                 | 456 696                |
| Інші фінансові активи                                                                 | 15    | 60 200                  | 30 596                 |
| Інші нефінансові активи                                                               | 16    | 88 049                  | 61 384                 |
| <b>Всього активів</b>                                                                 |       | <b>9 225 148</b>        | <b>8 272 284</b>       |
| <b>Зобов'язання</b>                                                                   |       |                         |                        |
| Заборгованість перед іншими банками                                                   | 17    | 1 587 434               | 1 157 739              |
| Кошти клієнтів                                                                        | 18    | 6 041 478               | 5 654 337              |
| Інші фінансові зобов'язання                                                           | 19    | 62 318                  | 46 839                 |
| Інші нефінансові зобов'язання                                                         | 20    | 68 757                  | 66 467                 |
| Субординований борг                                                                   | 21    | 566 441                 | 516 946                |
| <b>Всього зобов'язань</b>                                                             |       | <b>8 326 428</b>        | <b>7 442 328</b>       |
| <b>Капітал</b>                                                                        |       |                         |                        |
| Статутний капітал                                                                     | 22    | 1 918 969               | 1 918 969              |
| Незареєстрований статутний капітал                                                    | 21,22 | 330 000                 | 330 000                |
| Накопичений дефіцит                                                                   |       | (1 497 453)             | (1 564 062)            |
| Резерв переоцінки основних засобів                                                    |       | 129 177                 | 129 001                |
| Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу                 |       | 18 027                  | 16 048                 |
| <b>Всього капіталу</b>                                                                |       | <b>898 720</b>          | <b>829 956</b>         |
| <b>Всього зобов'язань та капіталу</b>                                                 |       | <b>9 225 148</b>        | <b>8 272 284</b>       |

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

  
 Шатковскі  
 В.о. Голови Правління



  
 В. Лотоцький  
 Головний бухгалтер

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

Примітки, подані на стор. 5 – 52, є невід'ємною частиною цієї окремої проміжної скороченої фінансової звітності.

| У тисячах гривень                                                                                    | Прим. | I квартал<br>2016 року | I квартал<br>2015 року |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------------|------------------------|
| Процентні доходи                                                                                     | 24    | 316 426                | 190 739                |
| Процентні витрати                                                                                    | 24    | (99 056)               | (68 645)               |
| <b>Чистий процентний дохід</b>                                                                       |       | <b>217 370</b>         | <b>122 094</b>         |
| Резерв на знецінення кредитів                                                                        | 10    | (20 860)               | (46 478)               |
| <b>Чиста процентна маржа після вирахування резерву на знецінення кредитів</b>                        |       | <b>196 510</b>         | <b>75 616</b>          |
| Комісійні доходи                                                                                     | 25    | 66 922                 | 57 579                 |
| Комісійні витрати                                                                                    | 25    | (10 118)               | (7 246)                |
| Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою                                      |       | 7 382                  | 23 354                 |
| Збитки мінус прибутки від переоцінки іноземної валюти                                                |       | (39 157)               | (84 291)               |
| Прибутки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат |       | 1 513                  | 56 235                 |
| Прибутки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу                          |       | 1 185                  | 736                    |
| Зменшення знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу                             |       | -                      | 388                    |
| Резерв під інші фінансові та нефінансові активи                                                      |       | (2 199)                | (109)                  |
| Резерв на покриття інших втрат та збитків за зобов'язаннями з кредитування                           |       | (3 404)                | (57)                   |
| Інші операційні доходи                                                                               | 26    | 2 350                  | 1 741                  |
| Адміністративні та інші операційні витрати                                                           | 27    | (140 029)              | (106 039)              |
| <b>Прибуток до оподаткування</b>                                                                     |       | <b>80 955</b>          | <b>17 907</b>          |
| Витрати з податку на прибуток за звітний період                                                      | 28    | (14 346)               | (7 505)                |
| <b>Прибуток за звітний період</b>                                                                    |       | <b>66 609</b>          | <b>10 402</b>          |

## Інший сукупний дохід

Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:

|                                              |    |       |       |
|----------------------------------------------|----|-------|-------|
| - Доходи за мінусом витрат за звітний період | 23 | 1 979 | 9 151 |
|----------------------------------------------|----|-------|-------|

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

Переоцінка основних засобів:

|                                              |    |    |   |
|----------------------------------------------|----|----|---|
| - Доходи за мінусом витрат за звітний період | 23 | 34 | - |
|----------------------------------------------|----|----|---|

|                                                                             |        |     |   |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------|-----|---|
| - Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході | 23, 28 | 142 | 2 |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------|-----|---|

|                                               |  |              |              |
|-----------------------------------------------|--|--------------|--------------|
| <b>Інший сукупний дохід за звітний період</b> |  | <b>2 155</b> | <b>9 153</b> |
|-----------------------------------------------|--|--------------|--------------|

|                                                |  |               |               |
|------------------------------------------------|--|---------------|---------------|
| <b>Всього сукупний дохід за звітний період</b> |  | <b>68 764</b> | <b>19 555</b> |
|------------------------------------------------|--|---------------|---------------|

|                                                                                                                                |    |        |          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|--------|----------|
| Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію) | 29 | 0,0002 | (0,0008) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|--------|----------|

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

Г. Шатковський  
В.б. Голови Правління



В. Лотоцький  
Головний бухгалтер

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

Примітки, подані на стор. 5 – 52, є невід'ємною частиною цієї окремої проміжної скороченої фінансової звітності.

## ПАТ КРЕДОБАНК

## Окремий проміжний звіт про зміни власного капіталу

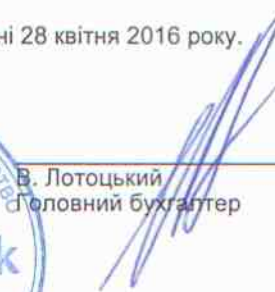
| У тисячах гривень                           | Прим. | Статутний капітал | Незареєстрований статутний капітал | Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу | Резерви переоцінки основних засобів | Накопичений дефіцит | Всього капіталу |
|---------------------------------------------|-------|-------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|-----------------|
| Залишок на 1 січня 2016 року                |       | 1 918 969         | 330 000                            | 16 048                                                   | 129 001                             | (1 564 062)         | 829 956         |
| Прибуток                                    |       | -                 | -                                  | -                                                        | -                                   | 66 609              | 66 609          |
| Інший сукупний дохід                        | 23    | -                 | -                                  | 1 979                                                    | 176                                 | -                   | 2 155           |
| Всього сукупний дохід за I квартал 2016 рік |       | -                 | -                                  | 1 979                                                    | 176                                 | 66 609              | 68 764          |
| Залишок на 31 березня 2016 року             |       | 1 918 969         | 330 000                            | 18 027                                                   | 129 177                             | (1 497 453)         | 898 720         |

| 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                                    |       | -                 | -                                  | -                                                        | -                                   | 10 402              | 10 402          |
| Інший сукупний дохід                        | 23    | -                 | -                                  | 9 151                                                    | 2                                   | -                   | 9 153           |
| Всього сукупний дохід за I квартал 2015 рік |       | -                 | -                                  | 9 151                                                    | 2                                   | 10 402              | 19 555          |
| Залишок на 31 березня 2015 року             |       | 1 918 969         | -                                  | 14 636                                                   | 133 432                             | (1 683 491)         | 383 546         |

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

  
Г. Шатковскі  
В.о. Голови Правління



  
В. Лотоцький  
Головний бухгалтер

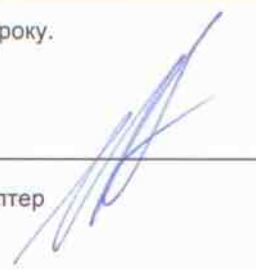
Виконавець: І. Вітинська (т. 032 297 23 39)

| У тисячах гривень                                                                                         | Прим.       | 1 січня - 31 березня<br>2016 року | 1 січня - 31 березня<br>2015 року |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>                                                          |             |                                   |                                   |
| Проценти отримані                                                                                         |             | 295 321                           | 163 990                           |
| Проценти сплачені                                                                                         |             | (88 354)                          | (57 081)                          |
| Виплати та комісійні отримані                                                                             |             | 67 276                            | 58 848                            |
| Виплати та комісійні сплачені                                                                             |             | (10 118)                          | (7 246)                           |
| Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою                                                |             | 7 382                             | 23 354                            |
| Інший операційний дохід отриманий                                                                         |             | 2 309                             | 1 300                             |
| Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені                                                                 |             | (54 479)                          | (48 777)                          |
| Адміністративні та інші операційні витрати сплачені                                                       |             | (60 192)                          | (44 021)                          |
| Податок на прибуток сплачений                                                                             |             | -                                 | (8 078)                           |
| <b>Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b> |             | <b>159 145</b>                    | <b>82 289</b>                     |
| Чисте зменшення цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат   |             | 199 756                           | -                                 |
| Чисте збільшення заборгованості інших банків                                                              |             | (15 257)                          | (1 766)                           |
| Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам                                                             |             | (221 971)                         | (135 569)                         |
| Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів                                                 |             | (63 383)                          | (37 686)                          |
| Чисте збільшення заборгованості перед іншими банками                                                      |             | 298 774                           | 175 298                           |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів                                                              |             | 181 169                           | (29 553)                          |
| Чисте зменшення інших фінансових та нефінансових зобов'язань                                              |             | (3 200)                           | (6 551)                           |
| <b>Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності</b>                                           |             | <b>535 033</b>                    | <b>46 462</b>                     |
| <b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>                                                        |             |                                   |                                   |
| Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу                                             |             | (354 681)                         | (452 049)                         |
| Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу               |             | 183 787                           | 675 358                           |
| Придбання інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення                                            |             | (1 170 475)                       | -                                 |
| Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення              |             | 484 806                           | 232 680                           |
| Придбання приміщень та обладнання                                                                         | 14          | (33 237)                          | (11 136)                          |
| Надходження від продажу приміщень та обладнання                                                           |             | 31                                | 821                               |
| Придбання нематеріальних активів                                                                          | 14          | (3 342)                           | (2 096)                           |
| <b>Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності</b>                             |             | <b>(893 111)</b>                  | <b>443 578</b>                    |
| <b>Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти</b>                                        |             | <b>40 007</b>                     | <b>87 681</b>                     |
| <b>Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>                                    |             | <b>(318 071)</b>                  | <b>577 721</b>                    |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року                                                           |             | 1 423 810                         | 500 996                           |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду</b>                                         | <b>3, 7</b> | <b>1 105 739</b>                  | <b>1 078 717</b>                  |

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

  
Г. Шатковський  
В.о. Голови Правління



  
В. Лотоцький  
Головний бухгалтер

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

## **1 Вступ**

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за I квартал 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 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року материнською компанією Банку є PKO Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи PKO Bank Polski S.A. (далі – «Група PKO BP S.A.»). Найбільшим акціонером Групи PKO 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 31 березня 2016 року Банк має 111 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 2015 році та I кварталі 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 до випуску 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 глибокого економічного спаду, обумовленого негативним впливом військових дій на Сході України та значної девальвації національної валюти. Реальний валовий внутрішній продукт України за 2015 рік скоротився на -10,5% (за попередніми даними). Падіння ВВП відбулося через скорочення приватного споживання та інвестицій на фоні деякого зростання державного споживання (по-надпланові військові видатки). Кон'юнктура світових ринків також була несприятлива для українського експорту, що зумовило істотне скорочення обсягів експорту та надходжень валютного виторгу. При цьому, починаючи з 3-го кварталу спостерігається уповільнення темпів падіння економіки, що дає підстави очікувати відновлення зростання економіки у 2016 році. За прогнозами МВФ, у 2015 році ВВП України може зрости на 2%, а інфляція знизиться до 14,6% рік до року.

У 2015 році та I кварталі 2016 року тривала значна девальвація гривні по відношенню до долара яка послужила основним чинником високої інфляції, додатково інфляційним процесам сприяло підвищення адміністративно регульованих тарифів. Офіційний ріст споживчих цін за 2015 рік склав 43,3% рік до року у порівнянні з 24,9% у 2014 році. Продовжували діяти більшість адміністративних обмежень на валютні операції банків та їх клієнтів, запроваджені Національним банком України у 2014 році.

Значним стабілізуючим чинником для економіки України стало відновлення співпраці з Міжнародним валютним фондом, яким було відкрито нову 4-річну програму фінансування EFF загальним обсягом 17,5 млрд. доларів, з яких у березні надійшов перший транш обсягом 4,9 млрд. доларів, а серпні – другий транш обсягом 1,7 млрд. доларів. Досягнення домовленості з МВФ відкрило для України також можливість отримання фінансової допомоги та кредитів від інших держав та міжнародних фінансових інститутів (ЄС, США, Світовий банк та ін.).

Наприкінці 2015 року Уряд України досягнув домовленостей про реструктуризацію єврооблігацій України, що дозволить істотно зменшити витрати на обслуговування зовнішніх боргів України у найближчі 4 роки і тим самим створить сприятливі умови для реформ в економіці України. Зокрема, відповідно до досягнутих з клубом кредиторів домовленостей, передбачено негайне списання 20% основного боргу України (близько 3,6-3,8 млрд. доларів), що зменшує борг з приблизно 19,3 млрд до 15,5 млрд. доларів. Також встановлено відтермінування погашення єврооблігацій на 4 роки — з 2015–2023 рр. до 2019–2027 рр. У рамках реструктуризації здійснено випуск 20-річних інструментів відновлення вартості (value recovery instruments, VRI). Суми виплати за ними будуть визначатись залежно від динаміки зростання ВВП України.

У жовтні 2015 року S&P підвищило довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті з CCC- до B- (прогноз «Стабільний») з огляду на завершення реструктуризації єврооблігацій та підтвердження готовності Уряду України проводити реформи, визначені у програмі МВФ.

Глибока девальвація гривні та погіршення якості кредитів зумовили значний негативний фінансовий результат українського банківського сектору. Кризові зовнішні умови багаторазово підсилили існуючі внутрішні проблеми і дисбаланси банківського сектора, а саме вимушену відкриту валютну позицію, слабкі показники капіталізації, недостатній рівень резервування кредитних портфелів. Значне скорочення сукупного кредитного портфелю зумовлено як виведенням з ринку значної кількості банків, так і фактичним припиненням кредитування більшістю працюючих банків.

## **2 Економічне середовище, в якому працює Банк (продовження)**

Операційне середовище діяльності українських банків у 2015 році залишалось складним внаслідок:

- вкрай несприятливих умов зовнішнього середовища – економічного спаду, банківської паніки, анексії Криму, військових дій на Сході України, високих темпів девальвації гривні тощо;

- системних проблем економіки України – низького рівня захисту прав кредиторів, неефективної роботи судової системи та недоліків нормативно-правового регулювання діяльності банківського сектору..

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

**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.

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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 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        |

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

**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.

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.

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

**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, чію 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.

**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.

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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 заста-ви, 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.

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

|                    | 31 березня 2016 року,<br>гривень | 31 грудня 2015 року,<br>гривень |
|--------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| 1 долар США        | 26,2181                          | 24,0007                         |
| 1 євро             | 29,6893                          | 26,2231                         |
| 1 польський злотий | 6,9795                           | 6,1847                          |
| 1 російський рубль | 0,3878                           | 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.

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

**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.

## 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

|                                                                                         | 31 березня 2016 року                                                 |                                                                   |           | 31 грудня 2015 року                                                  |                                                                   |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------|
|                                                                                         | Суми, очікувані до погашен-<br>ня/повернення                         |                                                                   | Всього    | Суми, очікувані до погашен-<br>ня/повернення                         |                                                                   | Всього    |
|                                                                                         | протягом 12<br>місяців після<br>закінчення<br>звітнього пері-<br>оду | після 12 міся-<br>ців після за-<br>кінчення звіт-<br>ного періоду |           | протягом 12<br>місяців після<br>закінчення<br>звітнього пері-<br>оду | після 12 міся-<br>ців після за-<br>кінчення звіт-<br>ного періоду |           |
| У тисячах гривень                                                                       |                                                                      |                                                                   |           |                                                                      |                                                                   |           |
| Активи                                                                                  |                                                                      |                                                                   |           |                                                                      |                                                                   |           |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                                         | 1 105 739                                                            | -                                                                 | 1 105 739 | 1 423 810                                                            | -                                                                 | 1 423 810 |
| Цінні папери за спра-ведливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий ре-зультат | -                                                                    | -                                                                 | -         | 201 204                                                              | -                                                                 | 201 204   |
| Заборгованість інших банків                                                             | 19 495                                                               | -                                                                 | 19 495    | 4 097                                                                | -                                                                 | 4 097     |
| Кредити та аванси клієнтам                                                              | 2 331 791                                                            | 2 150 628                                                         | 4 482 419 | 2 046 417                                                            | 2 093 263                                                         | 4 139 680 |
| Інвестиційні цінні па-пери для подальшого продажу                                       | 594 179                                                              | 412 316                                                           | 1 006 495 | 636 018                                                              | 149 158                                                           | 785 176   |
| Інвестиційні цінні па-пери до погашення                                                 | 673 159                                                              | 1 208 287                                                         | 1 881 446 | 1 049 724                                                            | -                                                                 | 1 049 724 |
| Передоплата з поточ-ного податку на при-буток                                           | 4 491                                                                |                                                                   | 4 491     | -                                                                    | 18 878                                                            | 18 878    |
| Відстрочений актив з податку на прибуток                                                | -                                                                    | 32 324                                                            | 32 324    | -                                                                    | 32 218                                                            | 32 218    |
| Інвестиційна нерухо-мість                                                               | -                                                                    | 9 451                                                             | 9 451     | -                                                                    | 8 928                                                             | 8 928     |
| Нематеріальні активи                                                                    | -                                                                    | 57 428                                                            | 57 428    | -                                                                    | 59 893                                                            | 59 893    |
| Приміщення, вдоско-налення орендовано-го майна та облад-нання                           | -                                                                    | 477 611                                                           | 477 611   | -                                                                    | 456 696                                                           | 456 696   |
| Інші фінансові активи                                                                   | 60 200                                                               | -                                                                 | 60 200    | 30 596                                                               | -                                                                 | 30 596    |
| Інші активи                                                                             | 88 049                                                               | -                                                                 | 88 049    | 61 384                                                               | -                                                                 | 61 384    |
| Всього активи                                                                           | 4 877 103                                                            | 4 348 045                                                         | 9 225 148 | 5 453 250                                                            | 2 819 034                                                         | 8 272 284 |
| Зобов'язання                                                                            |                                                                      |                                                                   |           |                                                                      |                                                                   |           |
| Заборгованість перед іншими банками                                                     | 1 587 434                                                            | -                                                                 | 1 587 434 | 1 157 739                                                            | -                                                                 | 1 157 739 |
| Кошти клієнтів                                                                          | 5 968 759                                                            | 72 719                                                            | 6 041 478 | 5 594 461                                                            | 59 876                                                            | 5 654 337 |
| Інші фінансові зо-бов'язання                                                            | 62 318                                                               | -                                                                 | 62 318    | 46 839                                                               | -                                                                 | 46 839    |
| Інші нефінансові зо-бов'язання                                                          | 68 757                                                               | -                                                                 | 68 757    | 66 467                                                               | -                                                                 | 66 467    |
| Субординований борг                                                                     | 13 618                                                               | 552 823                                                           | 566 441   | -                                                                    | 516 946                                                           | 516 946   |
| Всього зобов'язання                                                                     | 7 700 886                                                            | 625 542                                                           | 8 326 428 | 6 865 506                                                            | 576 822                                                           | 7 442 328 |

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

**6 Нові облікові положення**

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

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

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

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

## **6 Нові облікові положення (продовження)**

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

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

**«Розкриття інформації» – Зміни МСБО 1 (випущені у грудні 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року).** Зміни МСБО уточнюють поняття суттєвості та роз'яснюють, що організація не зобов'язана розкривати інформацію, розкриття якої вимагають МСФЗ, якщо така інформація не є суттєвою, навіть якщо МСФЗ містить перелік конкретних вимог або визначає їх як мінімальні вимоги. Також до МСБО 1 включено нове керівництво про проміжні підсумкові суми у фінансовій звітності, зокрема, зазначено, що такі проміжні підсумкові суми (а) мають включати статті, визнання та оцінка яких здійснюється відповідно до МСФЗ; (б) мають бути представлені та названі таким чином, щоб забезпечити розуміння компонентів проміжних підсумкових сум; (в) мають 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>                                                                           | <b>31 березня<br/>2016 року</b> | <b>31 грудня<br/>2015 року</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Грошові кошти у касі                                                                               | 345 809                         | 242 494                        |
| Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ                                                        | 343 232                         | 106 576                        |
| Кореспондентські рахунки в інших банках                                                            | 279 087                         | 377 860                        |
| Депозитні сертифікати Національного банку України                                                  | -                               | 696 880                        |
| Кредити, надані іншим банкам з первісним терміном погашення менше трьох місяців                    | 27 055                          | -                              |
| Кредити, надані іншим банкам за операціями репо з первісним терміном погашення менше трьох місяців | 110 556                         | -                              |
| <b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>                                                   | <b>1 105 739</b>                | <b>1 423 810</b>               |

На 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року норматив обов'язкового резервування розраховується як проста середня протягом місяця та повинен утримуватися на рівні від 3 до 6,5 процентів від певних зобов'язань Банку у гривневому еквіваленті. Розрахункова сума обов'язкового резерву станом на 31 березня 2016 року становить 333 867 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 300 952 тисяч гривень). Для покриття обов'язкових резервів дозволяється зараховувати кошти на кореспондентському рахунку в ПАТ «Розрахунковий центр» в розмірі 100 % залишку (в 2015 році – кошти в національній валюті в касах банку, відділень банку та банкоматах в розмірі 75% від залишку та кошти на кореспондентському рахунку в ПАТ «Розрахунковий центр» в розмірі 100 % залишку).

Протягом звітних періодів вимоги щодо перерахування суми обов'язкових резервів на спеціальний рахунок в Національному банку України не діяли. Відповідно, Банк може використовувати дані кошти в щоденній операційній діяльності.

Станом на 31 березня 2016 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 1 105 739 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 1 423 810 тисяч гривень).

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року.

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

## 7 Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

Станом на 31 березня 2016 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою:

|                                                                                                     | Залишок на<br>рахунку в<br>НБУ | Кореспондентські<br>рахунки в інших<br>банках | Кредити, надані<br>іншим банкам з<br>первісним термі-<br>ном погашення<br>менше трьох<br>місяців | Кредити, що надані<br>іншим банкам за<br>операціями репо з<br>первісним термі-<br>ном погашення<br>менше трьох міся-<br>ців | Всього         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <i>У тисячах гривень</i>                                                                            |                                |                                               |                                                                                                  |                                                                                                                             |                |
| <i>Не прострочені та не<br/>знецінені</i>                                                           |                                |                                               |                                                                                                  |                                                                                                                             |                |
| - НБУ                                                                                               | 343 232                        | -                                             | -                                                                                                | -                                                                                                                           | 343 232        |
| - Рейтинг Ааа – Аа3                                                                                 | -                              | 5 925                                         | -                                                                                                | -                                                                                                                           | 5 925          |
| - Рейтинг А1 - А3                                                                                   | -                              | 245 427                                       | -                                                                                                | -                                                                                                                           | 245 427        |
| - Рейтинг Ваа1 - Ваа3                                                                               | -                              | 17 994                                        | -                                                                                                | -                                                                                                                           | 17 994         |
| - Рейтинг Ва1 - Ва3                                                                                 | -                              | 6 718                                         | -                                                                                                | -                                                                                                                           | 6 718          |
| - Рейтинг В1 – В3                                                                                   | -                              | 12                                            | -                                                                                                | -                                                                                                                           | 12             |
| - Без рейтингу                                                                                      | -                              | 3 011                                         | 27 055                                                                                           | 110 556                                                                                                                     | 140 622        |
| <b>Всього не прострочених<br/>та не знецінених</b>                                                  | <b>343 232</b>                 | <b>279 087</b>                                | <b>27 055</b>                                                                                    | <b>110 556</b>                                                                                                              | <b>759 930</b> |
| <i>Знецінені</i>                                                                                    |                                |                                               |                                                                                                  |                                                                                                                             |                |
| - Без рейтингу                                                                                      | -                              | 984                                           | -                                                                                                | -                                                                                                                           | 984            |
| <b>Всього знецінених</b>                                                                            | <b>-</b>                       | <b>984</b>                                    | <b>-</b>                                                                                         | <b>-</b>                                                                                                                    | <b>984</b>     |
| <b>Мінус: резерви на знеці-<br/>нення</b>                                                           | <b>-</b>                       | <b>(984)</b>                                  | <b>-</b>                                                                                         | <b>-</b>                                                                                                                    | <b>(984)</b>   |
| <b>Всього грошових коштів<br/>та їх еквівалентів, не<br/>враховуючи готівкові<br/>грошові кошти</b> | <b>343 232</b>                 | <b>279 087</b>                                | <b>27 055</b>                                                                                    | <b>110 556</b>                                                                                                              | <b>759 930</b> |

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

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

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

| <i>У тисячах гривень</i>                                                                              | <b>31 березня 2016 року</b> | <b>31 грудня 2015 року</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| Державні облігації України                                                                            | -                           | 201 204                    |
| Всього боргових цінних паперів                                                                        | -                           | 201 204                    |
| <b>Всього цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</b> | <b>-</b>                    | <b>201 204</b>             |

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

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

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

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

**9 Заборгованість інших банків**

| <i>У тисячах гривень</i>                                                         | <b>31 березня 2016 року</b> | <b>31 грудня 2015 року</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| Гарантійні депозити                                                              | 4 294                       | 4 097                      |
| Кредити, надані іншим банкам з первісним терміном погашення більше трьох місяців | 15 201                      | -                          |
| <b>Всього заборгованості інших банків</b>                                        | <b>19 495</b>               | <b>4 097</b>               |

Станом на 31 березня 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 31 березня 2016 року.

| <i>У тисячах гривень</i>                  | <b>Кредити надані іншим банкам з первісним терміном погашення більше трьох місяців</b> | <b>Гарантійні депозити</b> | <b>Всього</b> |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------|
| <i>Не прострочені та не знецінені</i>     |                                                                                        |                            |               |
| - без рейтингу                            | 15 201                                                                                 | 4 294                      | 19 495        |
| <b>Всього заборгованості інших банків</b> | <b>15 201</b>                                                                          | <b>4 294</b>               | <b>19 495</b> |

**9 Заборгованість інших банків (продовження)**

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        |
| <b>Всього заборгованості інших банків</b> | <b>4 097</b>        | <b>4 097</b> |

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

**10 Кредити та аванси клієнтам**

| <i>У тисячах гривень</i>                                            | 31 березня 2016 року | 31 грудня 2015 року |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Кредити юридичним особам                                            | 3 277 290            | 2 995 852           |
| Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі та споживчі кредити | 1 249 162            | 1 170 505           |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити                          | 647 396              | 622 619             |
| Мінус: резерв на знецінення кредитів                                | (691 429)            | (649 296)           |
| <b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>                          | <b>4 482 419</b>     | <b>4 139 680</b>    |

Загальна сума кредитів на купівлю автомобілів до вирахування резервів складає 1 115 723 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2015 – 1 046 437 тисяч гривень)

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

| <i>У тисячах гривень</i>                                    | Кредити юридичним особам | Кредити на автомобілі та споживчі кредити | Іпотечні кредити | Всього         |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------|------------------|----------------|
| <b>Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2016 р.</b>     | <b>311 260</b>           | <b>164 229</b>                            | <b>173 807</b>   | <b>649 296</b> |
| Резерв на знецінення кредитів                               | 6 767                    | 3 109                                     | 11 078           | 20 954         |
| Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені              | (428)                    | (544)                                     | (1 631)          | (2 603)        |
| Відсотки, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась | (1 193)                  | (702)                                     | (1 885)          | (3 780)        |
| Курсові різниці                                             | 17 991                   | 1 187                                     | 8 384            | 27 562         |
| <b>Резерв на знецінення кредитів на 31 березня 2016 р.</b>  | <b>334 397</b>           | <b>167 279</b>                            | <b>189 753</b>   | <b>691 429</b> |

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

| <i>У тисячах гривень</i>                                    | Кредити юридичним особам | Кредити на автомобілі та споживчі кредити | Іпотечні кредити | Всього         |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------|------------------|----------------|
| <b>Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2015 р.</b>     | <b>193 288</b>           | <b>106 915</b>                            | <b>145 448</b>   | <b>445 651</b> |
| Резерв на знецінення кредитів                               | 17 642                   | 12 679                                    | 18 943           | 49 264         |
| Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені              | (525)                    | (129)                                     | (1 069)          | (1 723)        |
| Відсотки, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась | (3 222)                  | (665)                                     | (1 515)          | (5 402)        |
| Курсові різниці                                             | 18 658                   | 3 526                                     | 22 109           | 44 293         |
| <b>Резерв на знецінення кредитів на 31 березня 2015 р.</b>  | <b>225 841</b>           | <b>122 326</b>                            | <b>183 916</b>   | <b>532 083</b> |

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

Резерв під знецінення відрізняється від суми, відображеної в прибутку чи збитку за рік, у зв'язку з поверненням у I кварталі 2016 року кредитів, списаних в попередніх періодах як безнадійні, загальною сумою 94 тисячі гривень (у I кварталі 2015 року 2 786 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:

| У тисячах гривень                                          | 31 березня 2016 року |            | 31 грудня 2015 року |            |
|------------------------------------------------------------|----------------------|------------|---------------------|------------|
|                                                            | Сума                 | %          | Сума                | %          |
| Фізичні особи                                              | 1 896 558            | 37         | 1 793 124           | 37         |
| Сільське господарство та харчова промисловість             | 1 133 203            | 22         | 980 306             | 21         |
| Виробництво                                                | 903 927              | 17         | 798 530             | 17         |
| Торгівля                                                   | 901 043              | 17         | 844 252             | 18         |
| Інші послуги                                               | 183 746              | 4          | 214 222             | 5          |
| Транспортна галузь                                         | 45 214               | 1          | 44 877              | 1          |
| Нерухомість та будівництво                                 | 35 768               | 1          | 63 216              | 1          |
| Гірничовидобувна промисловість                             | 18 998               | -          | 20 172              | -          |
| Фінансові послуги                                          | 5 799                | -          | 5 901               | -          |
| Готелі                                                     | 2 362                | -          | 2 221               | -          |
| Санаторії та курорти                                       | 1 338                | -          | 1 350               | -          |
| Спорт та послуги відпочинку                                | 304                  | -          | 315                 | -          |
| Інше                                                       | 45 588               | 1          | 20 490              | -          |
| <b>Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)</b> | <b>5 173 848</b>     | <b>100</b> | <b>4 788 976</b>    | <b>100</b> |

Станом на 31 березня 2016 року загальна сума кредитів до знецінення 10 найбільших позичальників Банк становила 841 065 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 855 410 тисячі гривень) або 16% від кредитного портфелю до знецінення (на 31 грудня 2015 року - 18%).

Станом на 31 березня 2016 року заборгованість за кредитами та авансами клієнтам у сумі 91 270 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 72 623 тисячі гривень) була забезпечена депозитами у сумі 132 589 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 132 346 тисяч гривень). Див. Примітку 18.

Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 березня 2016 року:

| У тисячах гривень                                          | Кредити юридичним особам | Кредити на автомобілі та споживчі кредити | Іпотечні кредити | Всього           |
|------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------|------------------|------------------|
| Незабезпечені кредити                                      | 354 543                  | 233 523                                   | 190 816          | 778 882          |
| Кредити, забезпечені:                                      |                          |                                           |                  |                  |
| - грошовими депозитами                                     | 90 338                   | 932                                       | -                | 91 270           |
| - об'єктами житлової нерухомості                           | 69 440                   | 1 187                                     | 404 178          | 474 805          |
| - іншими об'єктами нерухомості                             | 1 614 846                | -                                         | 46 557           | 1 661 403        |
| - іншими активами                                          | 1 148 123                | 1 013 520                                 | 5 845            | 2 167 488        |
| <b>Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)</b> | <b>3 277 290</b>         | <b>1 249 162</b>                          | <b>647 396</b>   | <b>5 173 848</b> |

## 10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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        |
| <b>Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)</b> | <b>2 995 852</b>         | <b>1 170 505</b>                          | <b>622 619</b>   | <b>4 788 976</b> |

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

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 березня 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                                                              | 1 788 883                | 719 533                                   | 145 737          | 2 654 153        |
| - Стандартні кредити                                                          | 810 722                  | 328 723                                   | 169 148          | 1 308 593        |
| - Субстандартні кредити                                                       | 39 756                   | 9 997                                     | 8 089            | 57 842           |
| <b>Всього не прострочених та не знецінених</b>                                | <b>2 639 361</b>         | <b>1 058 253</b>                          | <b>322 974</b>   | <b>4 020 588</b> |
| <i>Прострочені, але не знецінені</i>                                          |                          |                                           |                  |                  |
| - прострочені менше ніж 30 днів                                               | 903                      | 4 923                                     | 1 115            | 6 941            |
| - прострочені від 30 до 90 днів                                               | 8 347                    | 16 598                                    | 9 379            | 34 324           |
| - прострочені від 91 до 180 днів                                              | 793                      | 99                                        | 1 366            | 2 258            |
| - прострочені від 181 до 360 днів                                             | 2 194                    | 544                                       | 4 071            | 6 809            |
| - прострочені більше 360 днів                                                 | 1 405                    | 295                                       | 19 117           | 20 817           |
| <b>Всього прострочених, але не знецінених</b>                                 | <b>13 642</b>            | <b>22 459</b>                             | <b>35 048</b>    | <b>71 149</b>    |
| <i>Кредити, визначені окремо як знецінені (загальна сума)</i>                 |                          |                                           |                  |                  |
| - не прострочені                                                              | 382 145                  | 7 955                                     | 67 555           | 457 655          |
| - прострочені менше ніж 30 днів                                               | 42 783                   | 61                                        | 102              | 42 946           |
| - прострочені від 30 до 90 днів                                               | 2 697                    | 874                                       | 5 470            | 9 041            |
| - прострочені від 91 до 180 днів                                              | 1 627                    | 6 707                                     | 14 778           | 23 112           |
| - прострочені від 181 до 360 днів                                             | 13 188                   | 14 703                                    | 9 115            | 37 006           |
| - прострочені більше 360 днів                                                 | 181 847                  | 138 150                                   | 192 354          | 512 351          |
| <b>Всього індивідуально та колективно знецінених кредитів (загальна сума)</b> | <b>624 287</b>           | <b>168 450</b>                            | <b>289 374</b>   | <b>1 082 111</b> |
| <b>Мінус: резерви на знецінення</b>                                           | <b>(334 397)</b>         | <b>(167 279)</b>                          | <b>(189 753)</b> | <b>(691 429)</b> |
| <b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>                                    | <b>2 942 893</b>         | <b>1 081 883</b>                          | <b>457 643</b>   | <b>4 482 419</b> |

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

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

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

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

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

Вплив забезпечення за індивідуально оціненими кредитами станом на 31 березня 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                  | 115 946                            | 267 774                           | 311 941                            | 215 430                           |
| Іпотечні кредити                          | 45 848                             | 83 918                            | 89 444                             | 76 610                            |
| Кредити на автомобілі та споживчі кредити | 2 004                              | 4 135                             | 360                                | 356                               |
| <b>Всього</b>                             | <b>163 798</b>                     | <b>355 827</b>                    | <b>401 745</b>                     | <b>292 396</b>                    |

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                               |
| <b>Всього</b>                             | <b>196 240</b>                     | <b>396 958</b>                    | <b>388 943</b>                     | <b>297 140</b>                    |

Стосовно решти кредитів, по яких не були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності, справедлива вартість застави оцінюється на момент її отримання та в подальшому постійно коригується 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.

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

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.

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 – застava корпоративного майна такого як приміщення, акції, дебіторська заборгованість, гарантії третіх осіб;
- сектор комерційної нерухомості – застava нерухомості, під яку отримують фінансування.

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

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

| <b>у Донецькій та Луганській областях</b> | <b>31 березня 2016 року</b> | <b>31 грудня 2015 року</b> |
|-------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| - заборгованість за кредитами             | 97 135                      | 98 693                     |
| - резерв під збитки за кредитами          | (89 069)                    | (89 256)                   |
| - кредити після знецінення                | 8 066                       | 9 437                      |
| <b>в АР Крим</b>                          |                             |                            |
| - заборгованість за кредитами             | 74 094                      | 72 369                     |
| - резерв під збитки за кредитами          | (73 352)                    | (71 413)                   |
| - кредити після знецінення                | 742                         | 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>                                          | <b>31 березня<br/>2016 року</b> | <b>31 грудня<br/>2015 року</b> |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Державні облигації України                                        | 1 006 465                       | 785 146                        |
| Всього боргових цінних паперів                                    | 1 006 465                       | 785 146                        |
| Акції компаній                                                    | 30                              | 30                             |
| <b>Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу</b> | <b>1 006 495</b>                | <b>785 176</b>                 |

Станом на 31 березня 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 31 березня 2016 року:

| <i>У тисячах гривень</i>                                     | <b>Державні облигації України</b> | <b>Облігації компаній</b> | <b>Всього</b>    |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------------------|
| <i>Не прострочені та не знецінені</i>                        |                                   |                           |                  |
| - Уряд України                                               | 1 006 465                         | -                         | 1 006 465        |
| <b>Всього не прострочених та не знецінених</b>               | <b>1 006 465</b>                  | <b>-</b>                  | <b>1 006 465</b> |
| <i>Знецінені</i>                                             |                                   |                           |                  |
| - Без рейтингу                                               | -                                 | 23 261                    | 23 261           |
| <b>Всього знецінених</b>                                     | <b>-</b>                          | <b>23 261</b>             | <b>23 261</b>    |
| <b>Мінус: резерви на знецінення</b>                          |                                   | <b>(23 261)</b>           | <b>(23 261)</b>  |
| <b>Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу</b> | <b>1 006 465</b>                  | <b>-</b>                  | <b>1 006 465</b> |

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

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

Протягом I кварталу 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>                                | <b>31 березня<br/>2016 року</b> | <b>31 грудня<br/>2015 року</b> |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Державні облигації України                              | 1 881 446                       | 1 049 724                      |
| <b>Всього інвестиційних цінних паперів до погашення</b> | <b>1 881 446</b>                | <b>1 049 724</b>               |

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

## 13 Інвестиційна нерухомість

| У тисячах гривень                                                      | Прим. | I квартал<br>2016 року | I квартал<br>2015 року |
|------------------------------------------------------------------------|-------|------------------------|------------------------|
| <b>Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня</b>    |       | <b>8 928</b>           | <b>8 928</b>           |
| Переведення з нерухомості зайнятої Банком                              | 14    | 1 039                  | -                      |
| Переведення до нерухомості зайнятої Банком                             | 14    | (516)                  | -                      |
| <b>Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 березня</b> |       | <b>9 451</b>           | <b>8 928</b>           |

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.

Оскільки, різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною, переоцінка не проводилася.

Інформація про дохід від оперативної оренди наведена у Примітці 26.

#### 14 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи

|                                                 | 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)      |
| <b>Залишкова вартість на 1 січня 2016 р.</b>    |       | <b>284 526</b>                                 | <b>101 142</b>           | <b>50 843</b>          | <b>13 370</b>      | <b>6 815</b>            | <b>456 696</b>                                                  | <b>59 893</b>                                  | <b>516 589</b> |
| Надходження                                     |       | 3 020                                          | 18 245                   | 6 345                  | -                  | 5 627                   | 33 237                                                          | 3 342                                          | 36 579         |
| Переведення до іншої категорії                  |       | -                                              | -                        | 1 831                  | -                  | (1 831)                 | -                                                               | -                                              | -              |
| Вибуття                                         |       | (267)                                          | (14)                     | (15)                   | -                  | -                       | (296)                                                           | -                                              | (296)          |
| Амортизаційні відрахування                      | 27    | (2 391)                                        | (5 493)                  | (2 952)                | (667)              | -                       | (11 503)                                                        | (5 807)                                        | (17 310)       |
| Переведення до інвестиційної нерухомості        |       | (1 039)                                        | -                        | -                      | -                  | -                       | (1 039)                                                         | -                                              | (1 039)        |
| Переведення з інвестиційної нерухомості         |       | 516                                            | -                        | -                      | -                  | -                       | 516                                                             | -                                              | 516            |
| <b>Залишкова вартість на 31 березня 2016 р.</b> |       | <b>284 365</b>                                 | <b>113 880</b>           | <b>56 052</b>          | <b>12 703</b>      | <b>10 611</b>           | <b>477 611</b>                                                  | <b>57 428</b>                                  | <b>535 039</b> |
| Первісна вартість на 31 березня 2016 р.         |       | 320 791                                        | 255 727                  | 110 696                | 22 880             | 10 611                  | 720 705                                                         | 132 195                                        | 852 900        |
| Накопичена амортизація                          |       | (36 426)                                       | (141 847)                | (54 644)               | (10 177)           | -                       | (243 094)                                                       | (74 767)                                       | (317 861)      |
| <b>Залишкова вартість на 31 березня 2016 р.</b> |       | <b>284 365</b>                                 | <b>113 880</b>           | <b>56 052</b>          | <b>12 703</b>      | <b>10 611</b>           | <b>477 611</b>                                                  | <b>57 428</b>                                  | <b>535 039</b> |

|                                                 | 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)      |
| <b>Залишкова вартість на 1 січня 2015 р.</b>    |       | <b>285 094</b>                                 | <b>86 518</b>            | <b>39 361</b>          | <b>9 703</b>       | <b>4 050</b>            | <b>424 726</b>                                                  | <b>48 476</b>                                  | <b>473 202</b> |
| Надходження                                     |       | 863                                            | 5 602                    | 2 774                  | 1 225              | 672                     | 11 136                                                          | 2 096                                          | 13 232         |
| Переведення до іншої категорії                  |       | 274                                            | -                        | 927                    | -                  | (2 487)                 | (1 286)                                                         | 1 286                                          | -              |
| Вибуття                                         |       | (353)                                          | (1)                      | (206)                  | -                  | -                       | (560)                                                           | -                                              | (560)          |
| Амортизаційні відрахування                      | 27    | (2 072)                                        | (4 509)                  | (1 828)                | (514)              | -                       | (8 923)                                                         | (3 493)                                        | (12 416)       |
| <b>Залишкова вартість на 31 березня 2015 р.</b> |       | <b>283 806</b>                                 | <b>87 610</b>            | <b>41 028</b>          | <b>10 414</b>      | <b>2 235</b>            | <b>425 093</b>                                                  | <b>48 365</b>                                  | <b>473 458</b> |
| Первісна вартість на 31 березня 2015 р.         |       | 312 583                                        | 216 197                  | 90 137                 | 19 937             | 2 235                   | 641 089                                                         | 102 936                                        | 744 025        |
| Накопичена амортизація                          |       | (28 777)                                       | (128 587)                | (49 109)               | (9 523)            | -                       | (215 996)                                                       | (54 571)                                       | (270 567)      |
| <b>Залишкова вартість на 31 березня 2015 р.</b> |       | <b>283 806</b>                                 | <b>87 610</b>            | <b>41 028</b>          | <b>10 414</b>      | <b>2 235</b>            | <b>425 093</b>                                                  | <b>48 365</b>                                  | <b>473 458</b> |

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

Станом на 31 березня 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>                                        | <b>31 березня<br/>2016 року</b> | <b>31 грудня<br/>2015 року</b> |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками | 18 127                          | 20 485                         |
| Нараховані доходи до отримання                                  | 13 092                          | 13 446                         |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками  | 38 004                          | 5 465                          |
| Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою               | 4 447                           | 1 030                          |
| Резерв під знецінення                                           | (13 470)                        | (9 830)                        |
| <b>Всього інших фінансових активів</b>                          | <b>60 200</b>                   | <b>30 596</b>                  |

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

| <i>У тисячах гривень</i>                                | <b>Нараховані<br/>доходи до<br/>отримання</b> | <b>Готівкові кошти,<br/>наявність яких є<br/>непідтвердженою</b> | <b>Всього</b> |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------|
| <b>Резерв на знецінення станом на 1 січня 2016 року</b> | <b>8 800</b>                                  | <b>1 030</b>                                                     | <b>9 830</b>  |
| Резерв на знецінення протягом року                      | 223                                           | 3 404                                                            | 3 627         |
| Курсові різниці                                         | -                                             | 13                                                               | 13            |
| <b>Резерв на знецінення на 31 березня 2016 року</b>     | <b>9 023</b>                                  | <b>4 447</b>                                                     | <b>13 470</b> |

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.

## 15 Інші фінансові активи (продовження)

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

| <i>У тисячах гривень</i>                                | Нараховані доходи до отримання | Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками | Всього       |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------|
| <b>Резерв на знецінення станом на 1 січня 2015 року</b> | <b>5 082</b>                   | <b>3 000</b>                                                    | <b>8 082</b> |
| Резерв на знецінення протягом року                      | 1 234                          | -                                                               | 1 234        |
| Суми, списані протягом року як безнадійні               | (143)                          | -                                                               | (143)        |
| <b>Резерв на знецінення на 31 березня 2015 року</b>     | <b>6 173</b>                   | <b>3 000</b>                                                    | <b>9 173</b> |

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 березня 2016 року:

| <i>У тисячах гривень</i>                                       | 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          |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------|
| Не прострочені та не знецінені                                 | 4 377                          | 18 127                                                            | 38 004                                                         | -                                                 | 60 508          |
| <b>Всього не прострочених та не знецінених</b>                 | <b>4 377</b>                   | <b>18 127</b>                                                     | <b>38 004</b>                                                  | <b>-</b>                                          | <b>60 508</b>   |
| <i>Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена</i> |                                |                                                                   |                                                                |                                                   | -               |
| - не прострочена                                               |                                |                                                                   |                                                                | 4 447                                             | 4 447           |
| - із затримкою платежу до 30 днів                              | 102                            | -                                                                 | -                                                              | -                                                 | 102             |
| - із затримкою платежу від 31 до 90 днів                       | 729                            | -                                                                 | -                                                              | -                                                 | 729             |
| - із затримкою платежу від 91 до 180 днів                      | 1 202                          | -                                                                 | -                                                              | -                                                 | 1 202           |
| - із затримкою платежу від 181 до 360 днів                     | 2 472                          | -                                                                 | -                                                              | -                                                 | 2 472           |
| - із затримкою платежу більше 360 днів                         | 4 210                          | -                                                                 | -                                                              | -                                                 | 4 210           |
| <b>Всього індивідуально знецінених (загальна сума)</b>         | <b>8 715</b>                   | <b>-</b>                                                          | <b>-</b>                                                       | <b>4 447</b>                                      | <b>13 162</b>   |
| <b>За мінусом резерву під знецінення</b>                       | <b>(9 023)</b>                 | <b>-</b>                                                          | <b>-</b>                                                       | <b>(4 447)</b>                                    | <b>(13 470)</b> |
| <b>Всього інших фінансових активів</b>                         | <b>4 069</b>                   | <b>18 127</b>                                                     | <b>38 004</b>                                                  | <b>-</b>                                          | <b>60 200</b>   |

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

| <i>За мінусом резерву під знецінення</i>                       | 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         |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------|
| Не прострочені та не знецінені                                 | 4 931                          | 20 485                                                            | 5 465                                                          | -                                                 | 30 881         |
| <b>Всього не прострочених та не знецінених</b>                 | <b>4 931</b>                   | <b>20 485</b>                                                     | <b>5 465</b>                                                   | <b>-</b>                                          | <b>30 881</b>  |
| <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          |
| <b>Всього індивідуально знецінених (загальна сума)</b>         | <b>8 515</b>                   | <b>-</b>                                                          | <b>-</b>                                                       | <b>1 030</b>                                      | <b>9 545</b>   |
| <b>За мінусом резерву під знецінення</b>                       | <b>(8 800)</b>                 | <b>-</b>                                                          | <b>-</b>                                                       | <b>(1 030)</b>                                    | <b>(9 830)</b> |
| <b>Всього інших фінансових активів</b>                         | <b>4 646</b>                   | <b>20 485</b>                                                     | <b>5 465</b>                                                   | <b>-</b>                                          | <b>30 596</b>  |

**15 Інші фінансові активи (продовження)**

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

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

**16 Інші нефінансові активи**

| <i>У тисячах гривень</i>                                                | <b>31 березня<br/>2016 року</b> | <b>31 грудня<br/>2015 року</b> |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Передплачені витрати                                                    | 41 808                          | 28 549                         |
| Передплата за товари та незавершене будівництво                         | 30 970                          | 15 237                         |
| Товарно-матеріальні запаси                                              | 6 976                           | 5 897                          |
| Заставне майно, що перейшло у власність Банку                           | 6 380                           | 6 380                          |
| Передплата за послуги                                                   | 5 266                           | 5 876                          |
| Передплата з податків, крім податку на прибуток                         | 4 561                           | 5 413                          |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше | 2 131                           | 1 976                          |
| Резерв під знецінення інших нефінансових активів                        | (10 043)                        | (7 944)                        |
| <b>Всього інших нефінансових активів</b>                                | <b>88 049</b>                   | <b>61 384</b>                  |

Витрати на резерв під інші не фінансові активи протягом I кварталу 2016 року склали 1 976 тисяч гривень ( у I кварталі 2015 року визнано зменшення резерву в сумі 1 125 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>                                    | <b>31 березня<br/>2016 року</b> | <b>31 грудня<br/>2015 року</b> |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків | 614 493                         | 221 705                        |
| Строкові депозити та кредити від інших банків               | 972 941                         | 936 034                        |
| <b>Всього заборгованості перед іншими банками</b>           | <b>1 587 434</b>                | <b>1 157 739</b>               |

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

## 18 Кошти клієнтів

| <i>У тисячах гривень</i>               | 31 березня 2016 року | 31 грудня 2015 року |
|----------------------------------------|----------------------|---------------------|
| <b>Юридичні особи</b>                  |                      |                     |
| - Поточні/розрахункові рахунки         | 2 199 795            | 1 987 240           |
| - Строкові депозити                    | 809 671              | 954 038             |
| <b>Фізичні особи</b>                   |                      |                     |
| - Поточні рахунки/рахунки до запитання | 787 029              | 721 963             |
| - Строкові депозити                    | 2 244 983            | 1 991 096           |
| <b>Всього коштів клієнтів</b>          | <b>6 041 478</b>     | <b>5 654 337</b>    |

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

| <i>У тисячах гривень</i>      | 31 березня 2016 року |            | 31 грудня 2015 року |            |
|-------------------------------|----------------------|------------|---------------------|------------|
|                               | Сума                 | %          | Сума                | %          |
| Фізичні особи                 | 3 032 012            | 50         | 2 713 059           | 48         |
| Виробництво                   | 734 891              | 12         | 892 488             | 16         |
| Торівля                       | 500 105              | 8          | 509 930             | 9          |
| Інші послуги                  | 490 312              | 8          | 462 913             | 8          |
| Фінансові послуги             | 327 530              | 5          | 305 888             | 5          |
| Нерухомість                   | 164 441              | 3          | 184 276             | 3          |
| Сільське господарство         | 158 770              | 3          | 132 403             | 3          |
| Транспорт та зв'язок          | 113 348              | 2          | 101 867             | 2          |
| Інше                          | 520 069              | 9          | 351 513             | 6          |
| <b>Всього коштів клієнтів</b> | <b>6 041 478</b>     | <b>100</b> | <b>5 654 337</b>    | <b>100</b> |

Станом на 31 березня 2016 року Банк мав 51 клієнта (на 31 грудня 2015 року – 45 клієнтів) із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 1 209 001 тисяч гривень у еквіваленті (на 31 грудня 2015 року - 1 163 168 тисяч гривень), або 20% (на 31 грудня 2015 року - 21%) від загального обсягу коштів клієнтів.

Станом на 31 березня 2016 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 37 755 тисяч гривень (31 грудня 2015 року – 37 875 тисяч гривень).

Станом на 31 березня 2016 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 132 589 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 132 346 тисяч гривень), що являють собою забезпечення наданих кредитів клієнтам у загальній сумі 91 270 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>                           | <b>31 березня<br/>2016 року</b> | <b>31 грудня<br/>2015 року</b> |
|----------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Кошти в розрахунках                                | 30 354                          | 20 681                         |
| Інші нараховані зобов'язання                       | 23 837                          | 14 185                         |
| Кошти ФГВФО для відшкодування вкладів інших банків | 8 018                           | 11 833                         |
| Резерви під зобов'язання кредитного характеру      | 97                              | 97                             |
| Інше                                               | 12                              | 43                             |
| <b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>         | <b>62 318</b>                   | <b>46 839</b>                  |

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

**20 Інші нефінансові зобов'язання**

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

| <i>У тисячах гривень</i>                                   | <b>31 березня<br/>2016 року</b> | <b>31 грудня<br/>2015 року</b> |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Доходи майбутніх періодів                                  | 27 150                          | 22 451                         |
| Нараховані витрати на виплати працівникам                  | 26 922                          | 30 825                         |
| Податки до сплати, крім податку на прибуток                | 6 063                           | 6 715                          |
| Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 4 329                           | 4 329                          |
| Інше                                                       | 4 293                           | 2 147                          |
| <b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>               | <b>68 757</b>                   | <b>66 467</b>                  |

**21 Субординований борг**

| <i>У тисячах гривень</i>                       | <b>Ефективна про-<br/>центна ставка</b> | <b>Балансова<br/>вартість на<br/>31 березня<br/>2016 року</b> | <b>Балансова<br/>вартість на<br/>31 грудня<br/>2015 року</b> |
|------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 20 000 доларів США, строк погашення – 2017 рік | 1,26%                                   | 566 441                                                       | 516 946                                                      |
| <b>Всього субординованого боргу</b>            |                                         | <b>566 441</b>                                                | <b>516 946</b>                                               |

У вересні 2015 року Банк, на підставі гарантійного листа материнської компанії (РКО BP S.A.), отримав дозвіл Національного банку України на дострокове погашення субординованого боргу в сумі 15 000 тисяч доларів США, отриманого від РКО BP S.A. в 2010 році з контрактним терміном погашення у 2018 році, за умови подальшого спрямування материнською компанією вказаної суми на підвищення статутного капіталу Банку. Кошти були отримані Банком та обліковуються на дату складання цієї звітності як незареєстровані внески до статутного капіталу в розмірі 330 000 тисяч гривень. У листопаді 2015 року між Банком та РКО BP S.A. укладено відповідний договір про купівлю акцій Банку загальною вартістю 330 000 тисяч гривень..

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

## 22 Статутний капітал

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

Станом на 31 березня 2016 року загальна кількість випущених акцій за якими зареєстровані звіти про результат розміщення склала 191 896 946 916 (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.

Як зазначено у примітці 21, протягом 2015 року РКО ВР SA придбав 33 000 000 000 акцій Банку загальною вартістю 330 000 тисяч гривень, сплативши номінальну вартість акцій (0,01 гривні за акцію), станом на 31 березня 2016 року відповідні зміни до статуту щодо збільшення статутного капіталу не були внесені.

Далі подано інформацію про структуру акціонерів Банку:

| Акціонер                                          | 31 березня 2016 року | 31 грудня 2015 року |
|---------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| РКО ВР S.A.                                       | 99,57%               | 99,57%              |
| Інші акціонери (резиденти та нерезиденти України) | 0,43%                | 0,43%               |
| <b>Всього</b>                                     | <b>100,00%</b>       | <b>100,00%</b>      |

Керівництво Банку володіє простими іменними акціями Банку в кількості 12 700 штук, загальною номінальною вартістю 127 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>                                                   |       |                                                          |                                     |              |
| <b>1 січня 2016 року - 31 березня 2016 року</b>                            |       |                                                          |                                     |              |
| Інвестиції, для подальшого продажу:                                        |       |                                                          |                                     |              |
| - дохід за мінусом витрат за звітний період                                |       | 1 979                                                    | -                                   | 1 979        |
| Переоцінка основних засобів:                                               |       |                                                          |                                     | -            |
| - дохід за мінусом витрат за звітний період                                |       |                                                          | 34                                  | 34           |
| - податок на прибуток відображений безпосередньо в іншому сукупному доході | 28    | -                                                        | 142                                 | 142          |
| <b>Всього іншого сукупний дохід</b>                                        |       | <b>1 979</b>                                             | <b>176</b>                          | <b>2 155</b> |

|                                                                            | Прим. | Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу | Резерви переоцінки основних засобів | Всього       |
|----------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------|
| <b>1 січня 2015 року - 31 березня 2015 року</b>                            |       |                                                          |                                     |              |
| Інвестиції, для подальшого продажу:                                        |       |                                                          |                                     |              |
| - дохід за мінусом витрат за звітний період                                |       | 9 151                                                    |                                     | 9 151        |
| Переоцінка основних засобів:                                               |       |                                                          |                                     | -            |
| - податок на прибуток відображений безпосередньо в іншому сукупному доході | 28    |                                                          | 2                                   | 2            |
| <b>Всього інший сукупний дохід</b>                                         |       | <b>9 151</b>                                             | <b>2</b>                            | <b>9 153</b> |

**24 Процентні доходи та витрати**

|                                                                                       | I квартал 2016 року | I квартал 2015 року |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <i>У тисячах гривень</i>                                                              |                     |                     |
| <b>Процентні доходи</b>                                                               |                     |                     |
| Кредити та аванси юридичним особам                                                    | 134 196             | 73 261              |
| Кредити та аванси фізичним особам                                                     | 77 655              | 52 371              |
| Інвестиційні цінні папери до погашення                                                | 39 796              | 19 266              |
| Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу                                      | 35 880              | 34 770              |
| Депозитні сертифікати Національного банку України                                     | 23 799              | 3 301               |
| Заборгованість інших банків                                                           | 4 891               | 6 202               |
| Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат | 209                 | 1 568               |
| <b>Всього процентних доходів</b>                                                      | <b>316 426</b>      | <b>190 739</b>      |
| <b>Процентні витрати</b>                                                              |                     |                     |
| Кошти фізичних осіб                                                                   | 59 371              | 41 939              |
| Кошти юридичних осіб                                                                  | 28 529              | 15 380              |
| Заборгованість перед іншими банками                                                   | 9 427               | 8 951               |
| Субординований борг                                                                   | 1 729               | 2 299               |
| Заборгованість перед Національним банком України                                      | -                   | 76                  |
| <b>Всього процентних витрат</b>                                                       | <b>99 056</b>       | <b>68 645</b>       |
| <b>Чистий процентний дохід</b>                                                        | <b>217 370</b>      | <b>122 094</b>      |

Процентні доходи від знецінених фінансових активів у I кварталі 2016 року становлять 25 215 тисяч гривень ( у I кварталі 2015 року – 17 161 тисячу гривень у 2015 році).

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>                        | <b>I квартал 2016 року</b> | <b>I квартал 2015 року</b> |
|-------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>Комісійні доходи</b>                         |                            |                            |
| Розрахунково-касове обслуговування              | 51 112                     | 44 201                     |
| Купівля та продаж іноземної валюти              | 13 134                     | 8 976                      |
| Гарантії надані та інші документарні операції   | 1 204                      | 653                        |
| Інше                                            | 1 472                      | 3 749                      |
| <b>Всього комісійних доходів</b>                | <b>66 922</b>              | <b>57 579</b>              |
| <b>Комісійні витрати</b>                        |                            |                            |
| Розрахунково-касове обслуговування              | 9 846                      | 7 037                      |
| Отримані гарантії та інші документарні операції | 157                        | 181                        |
| Операції з цінними паперами                     | 115                        | 25                         |
| Інше                                            | -                          | 3                          |
| <b>Всього комісійних витрат</b>                 | <b>10 118</b>              | <b>7 246</b>               |
| <b>Чистий комісійний дохід</b>                  | <b>56 804</b>              | <b>50 333</b>              |

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>                               | <b>I квартал 2016 року</b> | <b>I квартал 2015 року</b> |
|--------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Штрафи і пені за операціями з клієнтами                | 952                        | 7                          |
| Дохід від оперативного лізингу                         | 579                        | 507                        |
| Доходи за операціями по фонду фінансування будівництва | 402                        | 396                        |
| Дохід від страхової діяльності                         | 102                        | 229                        |
| Відшкодування судових витрат                           | 42                         | 22                         |
| Позитивний результат від продажу основних засобів      | 41                         | 441                        |
| Інше                                                   | 232                        | 139                        |
| <b>Всього інших операційних доходів</b>                | <b>2 350</b>               | <b>1 741</b>               |

**27 Адміністративні та інші операційні витрати**

| У тисячах гривень                                                                                    | Прим. | I квартал<br>2016 року | I квартал<br>2015 року |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------------|------------------------|
| Витрати, пов'язані з персоналом                                                                      |       | 52 569                 | 43 771                 |
| Ремонт та утримання приміщень та обладнання, супровід програмного забезпечення                       |       | 21 246                 | 11 160                 |
| Знос та амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів | 14    | 17 310                 | 12 416                 |
| Витрати на оперативну оренду приміщень                                                               |       | 15 306                 | 11 185                 |
| Комунальні витрати                                                                                   |       | 8 520                  | 6 723                  |
| Зв'язок                                                                                              |       | 5 134                  | 4 645                  |
| Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб                                             |       | 4 329                  | 2 964                  |
| Професійні послуги                                                                                   |       | 3 545                  | 3 239                  |
| Охоронні послуги                                                                                     |       | 2 789                  | 2 243                  |
| Податки, крім податку на прибуток                                                                    |       | 1 781                  | 746                    |
| Витрати на відрядження                                                                               |       | 1 437                  | 669                    |
| Реклама та маркетинг                                                                                 |       | 579                    | 794                    |
| Доброчинність                                                                                        |       | 129                    | 118                    |
| Інше                                                                                                 |       | 5 355                  | 5 366                  |
| <b>Всього адміністративних та інших операційних витрат</b>                                           |       | <b>140 029</b>         | <b>106 039</b>         |

Витрати, пов'язані з персоналом, включають єдиний соціальний внесок у розмірі 8 566 тисяч гривень (у I кварталі 2015 року - 10 104 тисяч гривень). Внесок до державного пенсійного фонду складає 90% від єдиного соціального внеску в сумі 7 709 тисяч гривень (у I кварталі 2015 року році - 9 094 тисячі гривень). Банк не забезпечує працівникам інших окремих пенсій чи винагород у випадку припинення трудових відносин.

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

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

| У тисячах гривень                    | I квартал<br>2016 рік | I квартал<br>2015 року |
|--------------------------------------|-----------------------|------------------------|
| Поточний податок                     | 14 311                | 697                    |
| Відстрочений податок                 | 35                    | 6 808                  |
| <b>Витрати з податку на прибуток</b> | <b>14 346</b>         | <b>7 505</b>           |

**(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 кварталі 2015 року - 18%). Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат наведена нижче.

| У тисячах гривень                                                                                               | I квартал<br>2016 року | I квартал<br>2015 року |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Прибуток до оподаткування</b>                                                                                | <b>80 955</b>          | <b>17 907</b>          |
| Теоретична сума податкових витрат за чинною ставкою податку (18%)                                               | 14 572                 | 3 223                  |
| Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми: |                        |                        |
| - Вплив інших змін у податковому законодавстві                                                                  | (226)                  | 4 282                  |
| <b>Витрати з податку на прибуток за звітний період</b>                                                          | <b>14 346</b>          | <b>7 505</b>           |

## 28 Податок на прибуток (продовження)

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

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

|                                                                                            | 31 грудня<br>2015 року | Кредитовано/<br>(віднесено) на<br>прибуток чи<br>збиток | Віднесено<br>на інший<br>сукупний<br>дохід | 31 березня<br>2016 року |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|
| <i>У тисячах гривень</i>                                                                   |                        |                                                         |                                            |                         |
| <b>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування</b> |                        |                                                         |                                            |                         |
| Приміщення та обладнання                                                                   | 15 314                 | 952                                                     | 142                                        | 16 407                  |
| Резерв на знецінення                                                                       | 14 482                 | (684)                                                   | -                                          | 13 798                  |
| Оцінка справедливої вартості цінних паперів                                                | 2 422                  | (303)                                                   | -                                          | 2 119                   |
| <b>Чистий відстрочений податковий актив</b>                                                | <b>32 218</b>          | <b>(35)</b>                                             | <b>142</b>                                 | <b>32 324</b>           |

|                                                                                            | 31 грудня<br>2014 року | Кредитовано/<br>(віднесено) на<br>прибуток чи<br>збиток | Віднесено<br>на інший<br>сукупний<br>дохід | 31 березня<br>2015 року |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|
| <i>У тисячах гривень</i>                                                                   |                        |                                                         |                                            |                         |
| <b>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування</b> |                        |                                                         |                                            |                         |
| Приміщення та обладнання                                                                   | 13 703                 | 445                                                     | 2                                          | 14 150                  |
| Резерв на знецінення                                                                       | 19 375                 | 54                                                      | -                                          | 19 429                  |
| Неамортизовані дисконти/премії                                                             | 3 756                  | (3 756)                                                 | -                                          | -                       |
| Оцінка справедливої вартості цінних паперів                                                | 3 757                  | (426)                                                   | -                                          | 3 331                   |
| Нараховані витрати та інші зобов'язання                                                    | 2 688                  | (911)                                                   | -                                          | 1 777                   |
| Нарахування процентів на балансову вартість кредитів                                       | 2 214                  | (2 214)                                                 | -                                          | -                       |
| Інше                                                                                       | (261)                  | -                                                       | -                                          | (261)                   |
| <b>Чистий відстрочений податковий актив</b>                                                | <b>45 232</b>          | <b>(6 808)</b>                                          | <b>2</b>                                   | <b>38 426</b>           |

**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                                                                                                     | I квартал 2016 року | I квартал 2015 року |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Прибуток/(збиток) за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту | 37 315              | (144 963)           |
| Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)                                                                  | 191 896 946         | 191 896 946         |
| <b>Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)</b>           | <b>0,0002</b>       | <b>(0,0008)</b>     |

**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 кварталу 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 не має, 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 рік, що закінчився 31 березня 2016 року:

|                                       | Послуги<br>фізичним<br>особам | Корпоративна<br>банківська<br>діяльність | Казначейська<br>та інвести-<br>ційна банків-<br>ська діяль-<br>ність | Нерозподілені<br>статті | Всього           |
|---------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------|
| <i>У тисячах гривень</i>              |                               |                                          |                                                                      |                         |                  |
| <b>Активи звітних сегментів</b>       | 1 546 563                     | 2 964 712                                | 4 014 197                                                            | 699 676                 | <b>9 225 148</b> |
| <b>Зобов'язання звітних сегментів</b> | 3 031 470                     | 3 050 727                                | 2 154 050                                                            | 90 181                  | <b>8 326 428</b> |
| <b>Капітальні витрати</b>             |                               |                                          |                                                                      | 12 358                  | <b>12 358</b>    |

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

## 30 Сегментний аналіз (продовження)

|                                                                                                                                   | Послуги<br>фізичним<br>особам | Корпоративна<br>банківська<br>діяльність | Казначейська<br>та інвестицій-<br>на банківська<br>діяльність | Нерозподілені<br>статті | Виключення       | Всього         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------|----------------|
| <i>У тисячах гривень</i>                                                                                                          |                               |                                          |                                                               |                         |                  |                |
| <b>I квартал 2016</b>                                                                                                             |                               |                                          |                                                               |                         |                  |                |
| <i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>                                                                                          |                               |                                          |                                                               |                         |                  |                |
| - Процентні доходи                                                                                                                | 77 655                        | 134 196                                  | 104 575                                                       | -                       | -                | 316 426        |
| - Комісійні доходи                                                                                                                | 26 973                        | 38 370                                   | 1 579                                                         | -                       | -                | 66 922         |
| - Інші операційні доходи                                                                                                          | 402                           | -                                        | -                                                             | 1 948                   | -                | 2 350          |
| <i>Доходи від інших сегментів</i>                                                                                                 | -                             | -                                        | -                                                             | -                       | -                | -              |
| - Процентні доходи                                                                                                                | 74 988                        | 54 876                                   | 174 545                                                       | -                       | (304 409)        | -              |
| <b>Разом доходів</b>                                                                                                              | <b>180 018</b>                | <b>227 442</b>                           | <b>280 699</b>                                                | <b>1 948</b>            | <b>(304 409)</b> | <b>385 698</b> |
| Процентні витрати                                                                                                                 | (131 838)                     | (130 607)                                | (141 020)                                                     | -                       | 304 409          | (99 056)       |
| Резерв на знецінення кредитів                                                                                                     | (14 109)                      | (6 751)                                  | -                                                             | -                       | -                | (20 860)       |
| Знецінення інвестиційних цінних паперів, для подальшого продажу                                                                   | -                             | -                                        | -                                                             | -                       | -                | -              |
| Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, та інших втрат                                         | (3 404)                       | -                                        | -                                                             | -                       | -                | (3 404)        |
| Комісійні витрати                                                                                                                 | (7 333)                       | (157)                                    | (2 628)                                                       | -                       | -                | (10 118)       |
| 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                                                             | -                             | -                                        | 7 382                                                         | -                       | -                | 7 382          |
| Збитки за мінусом прибутків від переоцінки іноземної валюти                                                                       | -                             | -                                        | (39 157)                                                      | -                       | -                | (39 157)       |
| Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу                                             | -                             | -                                        | 1 185                                                         | -                       | -                | 1 185          |
| Адміністративні, операційні витрати та резерви під інші активи                                                                    | (79 242)                      | (52 296)                                 | (8 477)                                                       | (2 213)                 | -                | (142 228)      |
| <b>Результати сегмента</b>                                                                                                        | <b>(55 908)</b>               | <b>37 631</b>                            | <b>99 497</b>                                                 | <b>(265)</b>            | <b>-</b>         | <b>80 955</b>  |

**30 Сегментний аналіз (продовження)**

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

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

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

|                                                                                                                                   | Послуги<br>фізичним<br>особам | Корпоративна<br>банківська<br>діяльність | Казначейська<br>та інвести-<br>ційна банків-<br>ська діяль-<br>ність | Нерозподілені<br>статті | Виключення       | Всього           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------|------------------|
| <i>У тисячах гривень</i>                                                                                                          |                               |                                          |                                                                      |                         |                  |                  |
| <b>I квартал 2015</b>                                                                                                             |                               |                                          |                                                                      |                         |                  |                  |
| <i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>                                                                                          |                               |                                          |                                                                      |                         |                  |                  |
| - Процентні доходи                                                                                                                | 53 471                        | 71 025                                   | 66 961                                                               |                         |                  | <b>191 457</b>   |
| - Комісійні доходи                                                                                                                | 24 603                        | 28 686                                   | 1 068                                                                |                         |                  | <b>54 357</b>    |
| - Інші операційні доходи                                                                                                          | 8 737                         | 442                                      |                                                                      | 3 176                   |                  | <b>12 355</b>    |
| <i>Доходи від інших сегментів</i>                                                                                                 |                               |                                          |                                                                      |                         |                  |                  |
| - Процентні доходи                                                                                                                | 54 872                        | 29 412                                   | 111 732                                                              | -                       | (196 016)        | -                |
| <b>Разом доходів</b>                                                                                                              | <b>141 684</b>                | <b>129 564</b>                           | <b>179 761</b>                                                       | <b>3 176</b>            | <b>(196 016)</b> | <b>258 168</b>   |
| Процентні витрати                                                                                                                 | (93 831)                      | (75 221)                                 | (95 469)                                                             | -                       | 196 016          | <b>(68 504)</b>  |
| Резерв на знецінення кредитів                                                                                                     | (39 615)                      | (28 828)                                 |                                                                      |                         |                  | <b>(68 443)</b>  |
| Знецінення інвестиційних цінних паперів, для подальшого продажу                                                                   |                               |                                          | (9 325)                                                              |                         |                  | <b>(9 325)</b>   |
| Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, та інших втрат                                         | (55)                          | 76                                       | 376                                                                  |                         |                  | <b>397</b>       |
| Комісійні витрати                                                                                                                 | (4 826)                       | (181)                                    | (2 239)                                                              | -                       | -                | <b>(7 246)</b>   |
| Прибутки від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат |                               |                                          | 56 235                                                               | -                       | -                | <b>56 235</b>    |
| Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іноземною валютою                                                             |                               |                                          | 23 354                                                               |                         | -                | <b>23 354</b>    |
| Збитки за мінусом прибутків від переоцінки іноземної валюти                                                                       |                               |                                          | (69 358)                                                             |                         | -                | <b>(69 358)</b>  |
| Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу                                             |                               |                                          | 736                                                                  | -                       | -                | <b>736</b>       |
| Адміністративні, операційні витрати та резерви під інші активи                                                                    | (61 570)                      | (38 388)                                 | (7 517)                                                              |                         | -                | <b>(107 475)</b> |
| <b>Результати сегмента</b>                                                                                                        | <b>(58 213)</b>               | <b>(12 977)</b>                          | <b>76 554</b>                                                        | <b>3 176</b>            | <b>-</b>         | <b>8 540</b>     |

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

| <i>У тисячах гривень</i>                                                              | <b>I квартал<br/>2016 рік</b> | <b>I квартал<br/>2015 рік</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Разом доходів звітних сегментів</b>                                                | <b>688 159</b>                | <b>451 009</b>                |
| Вплив перерахунку відсотків та резерву під знецінення активів у відповідності до МСФЗ | -                             | (477)                         |
| Відображення доходів від страхових компаній до періодів до яких вони відносяться      | -                             | (4 854)                       |
| Нерозподілені статті                                                                  | 1 948                         | 3 176                         |
| Виключення                                                                            | (304 409)                     | (196 016)                     |
| Інше                                                                                  | -                             | (2 778)                       |
| <b>Всього доходів</b>                                                                 | <b>385 698</b>                | <b>250 059</b>                |

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

| <i>У тисячах гривень</i>                                                         | <b>I квартал<br/>2016 рік</b> | <b>I квартал<br/>2015 рік</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Разом результат звітних сегментів</b>                                         | <b>81 220</b>                 | <b>5 364</b>                  |
| Перерахунок відсоткових доходів згідно МСФЗ                                      | -                             | (11 676)                      |
| Відображення доходів від страхових компаній до періодів до яких вони відносяться | -                             | (4 854)                       |
| Відображення субординованого боргу за амортизованою вартістю                     | -                             | (10 301)                      |
| Коригування за справедливою вартістю інших активів                               | -                             | 7 773                         |
| Вплив перерахунку резерву під знецінення кредитів                                | -                             | 28 425                        |
| Нерозподілені статті                                                             | (265)                         | 3 176                         |
| <b>Збиток до оподаткування</b>                                                   | <b>80 955</b>                 | <b>17 907</b>                 |

В I кварталі 2015 року 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 31 березня 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                                                                             | 80 629               | -                               | -                |                                 |
| Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: у гривнях 8,5% у доларах США – 2,8%)       | -                    | -                               | -                | 595                             |
| Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам                                                                   | -                    | -                               | -                | (28)                            |
| Інші активи                                                                                                         | 148                  | 3                               | -                | -                               |
| Кореспондентські рахунки та депозити «овер-найт» інших банків                                                       | 552 901              | -                               | -                | -                               |
| Строкові депозити та кредити від інших банків (процентна ставка за угодами: у доларах США мін 1,8% – макс 3,24%)    | 972 941              | -                               | -                | -                               |
| Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в дол.: мін.-0,1%, макс - 4%; в євро: 0,5%; в грн; мін. 0,1 макс. 16%) | -                    | 31 426                          | 18 351           | 184                             |
| Субординований борг (номінальна процентна ставка за угодами: в доларах США – 1,0695%)                               | 566 441              | -                               | -                | -                               |
| Інші зобов'язання                                                                                                   | 148                  | 737                             |                  | 718                             |

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

|                                             | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Дочірня компанія | Основний управлінський персонал |
|---------------------------------------------|----------------------|---------------------------------|------------------|---------------------------------|
| <i>У тисячах гривень</i>                    |                      |                                 |                  |                                 |
| Процентні доходи                            | -                    | -                               | -                | 6                               |
| Процентні витрати                           | (10 683)             | (1 078)                         | (227)            | (2)                             |
| Інші доходи                                 | -                    | 8                               | -                | -                               |
| Резерв на знецінення кредитів та інвестицій | -                    | -                               | -                | (2)                             |
| Доходи за виплатами та комісійними          | 3                    | 9                               | 5                | 1                               |
| Витрати за виплатами та комісійними         | (253)                | -                               | -                | -                               |
| Інші витрати                                | (413)                | (1 526)                         | -                | -                               |

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 березня 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 | 347 814              | -                               | -                | -                               |
| Інші надані зобов'язання                 | 27 097               | -                               | -                | 67                              |
| Інші права отримані                      | 16 708               | -                               | -                | -                               |
| Отримані гарантії та застава             | 29 364               | -                               | -                | 741                             |

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

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом I кварталу 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 | -                    | -                               | -                | (18)                            |

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

Станом на 31 грудня 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 квартал 2015 року:

|                                     | Материнська<br>компанія | Компанії<br>під спіль-<br>ним конт-<br>ролем | Дочірня<br>компанія | Основний<br>управлінський<br>персонал |
|-------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------|
| <i>У тисячах гривень</i>            |                         |                                              |                     |                                       |
| Процентні доходи                    | -                       | -                                            | -                   | 7                                     |
| Процентні витрати                   | (10 509)                | (1 644)                                      | (81)                | (2)                                   |
| Інші доходи                         | -                       | 8                                            | -                   | -                                     |
| Доходи за виплатами та комісійними  | 3                       | 133                                          | 8                   | 4                                     |
| Витрати за виплатами та комісійними | (120)                   | -                                            | -                   | -                                     |
| Інші витрати                        | (304)                   | (1 384)                                      | -                   | -                                     |

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

|                                          | Материнська<br>компанія | Компанії<br>під спіль-<br>ним конт-<br>ролем | Дочірня<br>компанія | Основний<br>управлінський<br>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 кварталу 2015 року:

|                                                 | Материнська<br>компанія | Компанії<br>під спіль-<br>ним конт-<br>ролем | Дочірня<br>компанія | Основний<br>управлінський<br>персонал |
|-------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------|
| <i>У тисячах гривень</i>                        |                         |                                              |                     |                                       |
| Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період | -                       | -                                            | -                   | (27)                                  |

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

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

|                                                                                            | I квартал<br>2016 року | 31 березня<br>2016 року    | I квартал<br>2015 року | 31 березня<br>2015 року    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------|------------------------|----------------------------|
|                                                                                            | Витрати                | Нараховане<br>зобов'язання | Витрати                | Нараховане<br>зобов'язання |
| <i>У тисячах гривень</i>                                                                   |                        |                            |                        |                            |
| <i>Короткострокові виплати:</i>                                                            |                        |                            |                        |                            |
| - Заробітна плата                                                                          | 4 783                  | 684                        | 4 759                  | 470                        |
| - Преміальні виплати                                                                       | 109                    | -                          | 21                     |                            |
| - Компенсації при звільненні                                                               | -                      | -                          | 165                    | 42                         |
| <i>Пенсійне забезпечення:</i>                                                              |                        |                            |                        |                            |
| - Витрати на відрахування до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування | 129                    | 34                         | 134                    | 61                         |
| <b>Всього</b>                                                                              | <b>5 021</b>           | <b>718</b>                 | <b>5 079</b>           | <b>573</b>                 |

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

**32 Події після дати балансу**

26 квітня 2016 року міжнародне рейтингове агентство Standard&Poor`s переглянуло прогноз по кредитному рейтингу Банку з «негативного» на «позитивний» та підтвердило кредитний рейтинг за міжнародною шкалою на рівні «CCC+/C». Одночасно, Standard&Poor`s підвищило кредитний рейтинг Банку за національною шкалою з «uaB+» до «uaBB-». Агентство відзначило кращу якість активів Банку порівняно з банківським сектором в цілому, покращення показників капіталу та кращу динаміку депозитів ніж у інших українських.