

**Група КРЕДОБАНК**

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

**30 червня 2016 року**

## **ЗМІСТ**

### **КОНСОЛІДОВАНА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

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

### **Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності**

1 Вступ .....	5
2 Економічне середовище, в якому працює Група .....	6
3 Основні принципи облікової політики .....	7
4 Основні облікові оцінки та професійні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	18
5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень .....	18
6 Нові облікові положення .....	19
7 Грошові кошти та їх еквіваленти .....	21
8 Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат .....	22
9 Заборгованість інших банків .....	23
10 Кредити та аванси клієнтам .....	23
11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу .....	29
12 Інвестиційні цінні папери до погашення .....	30
13 Інвестиційна нерухомість .....	31
14 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи .....	32
15 Інші фінансові активи.....	33
16 Інші нефінансові активи.....	35
17 Заборгованість перед іншими банками .....	35
18 Кошти клієнтів .....	36
19 Інші фінансові зобов'язання .....	36
20 Інші нефінансові зобов'язання .....	37
21 Субординований борг .....	37
22 Статутний капітал .....	37
23 Інший сукупний дохід, відображеній в компонентах капіталу .....	38
24 Процентні доходи та витрати .....	39
25 Комісійні доходи та витрати .....	39
26 Інші операційні доходи.....	40
27 Адміністративні та інші операційні витрати .....	40
28 Податок на прибуток.....	40
29 Чистий та скоригований прибуток на акцію .....	42
30 Сегментний аналіз .....	42
31 Операції з пов'язаними сторонами .....	47

У тисячах гривень	Прим.	30 червня 2016 року	31 грудня 2015 року
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	1 253 067	1 423 810
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	8	-	201 204
Заборгованість інших банків	9	25 987	4 097
Кредити та аванси клієнтам	10	4 827 493	4 248 993
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	11	1 010 052	785 176
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	12	1 786 515	1 049 724
Передоплата з поточного податку на прибуток		6 399	18 878
Відстрочений актив з податку на прибуток	28	31 706	32 218
Інвестиційна нерухомість	13	9 395	8 928
Нематеріальні активи	14	61 423	59 893
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	14	504 280	456 699
Інші фінансові активи	15	129 809	30 596
Інші нефінансові активи	16	81 461	62 066
<b>Всього активів</b>		<b>9 727 587</b>	<b>8 382 282</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Заборгованість перед іншими банками	17	1 694 142	1 399 967
Кошти клієнтів	18	6 491 029	5 646 866
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		16 677	-
Інші фінансові зобов'язання	19	93 522	46 839
Інші нефінансові зобов'язання	20	63 055	66 467
Субординований борг	21	516 360	516 946
<b>Всього зобов'язань</b>		<b>8 874 785</b>	<b>7 677 085</b>
<b>Капітал</b>			
Статутний капітал	22	2 248 969	1 918 969
Незареєстрований статутний капітал	22	-	330 000
Накопичений дефіцит		(1 551 891)	(1 688 821)
Резерв переоцінки основних засобів		128 746	129 001
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		26 978	16 048
<b>Всього капіталу</b>		<b>852 802</b>	<b>705 197</b>
<b>Всього зобов'язань та капіталу</b>		<b>9 727 587</b>	<b>8 382 282</b>

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



Г. Шатковський  
В.о. Голови Правління

М. Дрогобицька  
В.о. Головного бухгалтера

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

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

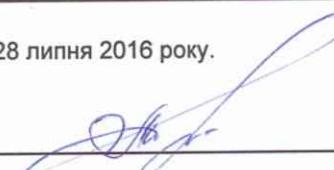
У тисячах гривень	Прим.	II квартал 2016 року	I півріччя 2016 року	II квартал 2015 року	I півріччя 2015 року
Процентні доходи	24	316 915	637 944	208 785	406 135
Процентні витрати	24	(106 983)	(213 066)	(85 495)	(164 324)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>209 932</b>	<b>424 878</b>	<b>123 290</b>	<b>241 811</b>
Резерв на знецінення кредитів	10	(52 042)	(77 203)	(22 627)	(89 785)
Чиста процентна маржа після вирахування резерву на знецінення кредитів		157 890	347 675	100 663	152 026
Комісійні доходи	25	79 751	146 668	64 660	122 231
Комісійні витрати	25	(14 058)	(24 176)	(7 776)	(15 022)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		20 467	27 856	13 127	36 480
Результат від переоцінки іноземної валюти		36 904	(24 605)	65 244	(149 077)
Прибутки/(збитки) від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		-	1 513	(28 428)	27 807
Прибутки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		1 125	2 310	2 352	3 088
Зменшення знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		-	-	-	388
Резерв під інші фінансові та нефінансові активи		(3 422)	(5 621)	(4 702)	(4 811)
Резерв на покриття інших втрат та збитків за зобов'язаннями з кредитування		90	(3 314)	(1 808)	(1 865)
Інші операційні доходи	26	3 801	6 151	4 293	6 034
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(166 063)	(306 311)	(125 180)	(232 292)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>116 485</b>	<b>168 146</b>	<b>82 445</b>	<b>(55 013)</b>
Витрати з податку на прибуток за звітний період	28	(16 870)	(31 216)	(10 333)	(17 838)
<b>Прибуток/(збиток) за звітний період</b>		<b>99 615</b>	<b>136 930</b>	<b>72 112</b>	<b>(72 851)</b>
<b>Інший сукупний дохід/(збиток)</b>					
Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків					
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:					
- Доходи за мінусом витрат за звітний період	23	8 951	10 930	(21 682)	(12 531)
Статті, що не можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків					
Переоцінка основних засобів:					
- Доходи за мінусом витрат за звітний період	23	(5)	29	-	-
- Податок на прибуток, відображеній безпосередньо в іншому сукупному доході	23, 28	(426)	(284)	2	4
<b>Інший сукупний дохід/(збиток) за звітний період</b>		<b>8 520</b>	<b>10 675</b>	<b>(21 680)</b>	<b>(12 527)</b>
<b>Всього сукупний дохід/(збиток) за звітний період</b>		<b>108 135</b>	<b>147 605</b>	<b>50 432</b>	<b>(85 378)</b>
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	29	0,0004	0,0006	0,0004	(0,0004)

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



Г. Шатковський  
В.о. Голови Правління

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

  
M. Дрогобицька  
В.о. Головного бухгалтера

**ГРУПА КРЕДОБАНК**  
**Консолідований проміжний звіт про зміни власного капіталу**

Статутний капітал	Незареєстрова- ний статутний капітал	Резерви перео- цінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
У тисячах гривень	Прим.				
Залишок на 1 січня 2016 року	1 918 969	330 000	16 048	129 001	(1 688 821)
Прибуток Інший сукупний дохід/ (збиток)	23	-	-	10 930	(255)
Всього сукупний дохід за I пів- річчя 2016 року		-	10 930	(255)	136 930
Операції з акціонерами					
Внески до ста- тутного капіталу	330 000	(330 000)	-	-	-
Залишок на 30 червня 2016 року	2 248 969	-	26 978	128 746	(1 551 891)
У тисячах гривень	Прим.				
Залишок на 1 січня 2015 року	1 918 969	-	5 485	133 430	(1 798 550)
Збиток Інший сукупний (збиток)/дохід	23	-	-	(12 531)	4
Всього сукуп- ний збиток за I півріччя 2015 року		-	(12 531)	4	(72 851)
Операції з акціонерами:					
Операції з материнською компанією	17,31	-	-	-	177 929
Залишок на 30 червня 2015 року	1 918 969	-	(7 046)	133 434	(1 693 472)
					351 885

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



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

  
M. Дрогобицька  
В.о. Головного бухгалтера

**ГРУПА КРЕДОБАНК**  
**Консолідований проміжний звіт про рух грошових коштів за прямим методом**

У тисячах гривень	Прим.	I півріччя 2016 року	I півріччя 2015 року
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		577 617	384 922
Проценти сплачені		(207 625)	(141 755)
Виплати та комісійні отримані		145 463	120 043
Виплати та комісійні сплачені		(24 176)	(15 022)
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою		27 856	36 480
Інший операційний дохід отриманий		5 664	4 426
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(122 013)	(103 821)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(133 634)	(103 758)
Податок на прибуток, сплачений		(2 000)	(8 077)
<b>Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>267 152</b>	<b>173 437</b>
Чисте зменшення цінних паперів за справедливою вартістю, зміні якої відносяться на фінансовий результат		199 756	-
Чисте збільшення заборгованості інших банків		(21 459)	(2 262)
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(590 053)	(301 002)
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів		(128 729)	(24 476)
Чисте збільшення заборгованості перед іншими банками		238 568	226 912
Чисте збільшення коштів клієнтів		762 930	317 697
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		10 587	(5 238)
<b>Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності</b>		<b>738 752</b>	<b>385 068</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(652 917)	(467 426)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		497 920	1 043 974
Придбання інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		(1 559 774)	(597 865)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		886 644	736 947
Придбання приміщень та обладнання	14	(75 447)	(37 092)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		361	1 563
Придбання нематеріальних активів	14	(14 397)	(16 175)
<b>Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності</b>		<b>(917 610)</b>	<b>663 926</b>
<b>Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>8 115</b>	<b>79 765</b>
<b>Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(170 743)</b>	<b>1 128 759</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року</b>		<b>1 423 810</b>	<b>500 996</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду</b>	3, 7	<b>1 253 067</b>	<b>1 629 755</b>

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



Г. Шатковський  
В.о. Голови Правління



M. Дрогобицька  
В.о. Головного бухгалтера

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

## **1 Вступ**

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за період, що закінчився 30 червня 2016 року (далі - I півріччя 2016 року) для Публічного акціонерного товариства «Кредобанк» (далі – «Банк») і його дочірньої компанії - Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія Ідея Капітал» (разом далі – «Група»). Станом на 30 червня 2016 року та 31 грудня 2015 року Банк повністю володіє Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія Ідея Капітал».

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

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

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

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

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія Ідея Капітал» - фінансова установа, яка здійснює операції з придбання прав вимоги на виконання зобов'язань за кредитними угодами та проводить роботи по стягненню заборгованості, за якою право вимоги було придбано, з метою отримання прибутку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **3 Основні принципи облікової політики**

**Основа подання інформації.** Ця консолідована проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому, 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 консолідований фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Групи, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Групи.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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 викупом 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 стягаються 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 дисконтується 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 плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

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

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

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в НБУ, які не є обмеженими для використання, 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 Групою, включаючи суми, що дебетуються або кредитуються по поточних рахунках клієнтів Групи, такі як отримання відсоткових доходів по кредитах та основної суми кредиту шляхом зменшення клієнтських поточних рахунків, або виплати відсотків та видачі кредитів шляхом зарахування їх на поточні рахунки клієнтів, що являють собою готівкові кошти або їх еквіваленти з точки зору клієнтів.

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

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

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

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

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Групи на одержання виплат і якщо існує імовірність 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 поточного 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 віднесено до подій, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

Наприкінці кожного звітного періоду керівництво Групи оцінює наявність ознак знецінення приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображенний щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувалися 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 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 Групи мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

**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.

**Статуний 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 усії комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

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

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Групою, є невід'ємною частиною ефек-

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

тивної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Група укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Група не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

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

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

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

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

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Групи за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливу 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:

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

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

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

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

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

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

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

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

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 консолідована звітність не включає примітки :

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

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

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

## 6 Нові облікові положення

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

**МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» (вищаний 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 Група оцінює вплив цього нового стандарту на її консолідовану фінансову звітність.

## 6 Нові облікові положення (продовження)

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

**Щорічні удосконалення МСФЗ 2014 року (випущені 25 вересня 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).** Зміни стосуються чотирьох стандартів. Зміни МСФЗ 5 роз'яснюють, що зміна способу вибуття (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 валютах країни, в якій вони виникли. МСБО 34 вводить вимогу, згідно з якою проміжна фінансова звітність повинна містити перевесне посилення на місцевонаходження «інформації в інших формах проміжної фінансової звітності». Наразі Група оцінює вплив цих змін на її консолідований фінансовий звітність.

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

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

- МСФЗ 14 «Відстрочені платежі за діяльність, що здійснюється за регульованими тарифами» (випущений в січні 2014 року і набуває чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- «Облік операцій з придбання часток участі у спільних операціях» - Поправки до МСФЗ 11 (випущені 6 травня 2014 року і набирають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- «Продаж або внесок активів в асоційоване або спільне підприємство інвестором» - Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 (випущені 11 вересня 2014 року і набирають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 року або після цієї дати).

## 7 Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

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

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

## 7 Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

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

У тисячах гривень	Залишок на рахунку в НБУ	Кореспондентські рахунки в інших банках	Депозитні сертифікати Національного банку України	Всього
<b>Не прострочені та не знецінені</b>				
- НБУ	106 576	-	696 880	803 456
- Рейтинг Aaa – Aa3	-	142 180	-	142 180
- Рейтинг A1 - A3	-	122 731	-	122 731
- Рейтинг Baa1 - Baa3	-	80 970	-	80 970
- Рейтинг Ba1 - Ba3	-	26 953	-	26 953
- Рейтинг нижче Caa1	-	1 353	-	1 353
- Без рейтингу	-	3 673	-	3 673
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>106 576</b>	<b>377 860</b>	<b>696 880</b>	<b>1 181 316</b>
<b>Знецінені</b>				
- Без рейтингу	-	894	-	894
<b>Всього знецінених</b>	<b>-</b>	<b>894</b>	<b>-</b>	<b>894</b>
<b>Мінус: резерви на знецінення</b>	<b>-</b>	<b>(894)</b>	<b>-</b>	<b>(894)</b>
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти</b>	<b>106 576</b>	<b>377 860</b>	<b>696 880</b>	<b>1 181 316</b>

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

У тисячах гривень	30 червня 2016 року	31 грудня 2015 року
Державні облігації України	-	201 204
Всього боргових цінних паперів	-	201 204
<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 будований похідний інструмент, який не був відділений від основного договору в якості фінансового інструменту і весь інструмент обліковується за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

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

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

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

## 9 Заборгованість інших банків

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

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

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

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

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

У тисячах гривень	Гарантійні депозити	Всього
Не прострочені та не знецінені		
- 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

У тисячах гривень	30 червня 2016 року	31 грудня 2015 року
Кредити юридичним особам	3 599 114	3 224 843
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі та споживчі кредити	1 413 196	1 170 505
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	638 439	630 444
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(823 256)	(776 799)
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>4 827 493</b>	<b>4 248 993</b>

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

## 10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

У тисячах гривень	Кредити юри- дичним осо- бам	Кредити на автомобілі та споживчі кре- дити	Іпотечні кредити	Всього
<b>Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2016 р.</b>	<b>432 935</b>	<b>164 229</b>	<b>179 635</b>	<b>776 799</b>
Резерв на знецінення кредитів	(3 984)	22 081	59 986	78 083
Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені	(1 787)	(1 048)	(3 985)	(6 820)
Кредити та аванси клієнтам, списані за рахунок резервів	(9 406)	-	-	(9 406)
Відсотки, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	(11 358)	(1 443)	(3 536)	(16 337)
Курсові різниці	1 398	117	(578)	937
<b>Резерв на знецінення кредитів на 30 червня 2016 р.</b>	<b>407 798</b>	<b>183 936</b>	<b>231 522</b>	<b>823 256</b>

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

У тисячах гривень	Кредити юри- дичним осо- бам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<b>Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2015 р.</b>	<b>336 681</b>	<b>106 915</b>	<b>152 668</b>	<b>596 264</b>
Резерв на знецінення кредитів	43 016	30 171	20 038	93 225
Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені	(752)	(438)	(3 109)	(4 299)
Кредити та аванси клієнтам, списані за рахунок резервів	(56 591)	-	-	(56 591)
Відсотки, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	(18 282)	(1 416)	(3 292)	(22 990)
Курсові різниці	6 051	1 997	5 353	13 401
<b>Резерв на знецінення кредитів на 30 червня 2015 р.</b>	<b>310 123</b>	<b>137 229</b>	<b>171 658</b>	<b>619 010</b>

Резерв під знецінення відрізняється від суми, відображеного в прибутку чи збитку за рік, у зв'язку з поверненням у I півріччі 2016 року кредитів, списаних в попередніх періодах як безнадійні, загальною сумою 880 тисяч гривень (у I півріччі 2015 року 3 440 тисяч гривень). Цю суму було відображене 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	30 червня 2016 року		31 грудня 2015 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	2 051 635	37	1 800 949	36
Сільське господарство та харчова промисловість	1 303 869	23	983 243	20
Виробництво	918 438	16	860 767	17
Торгівля	899 674	16	871 592	18
Інші послуги	176 790	3	215 841	4
Санаторії та курорти	94 981	2	110 504	2
Нерухомість та будівництво	62 879	1	87 630	2
Транспортна галузь	37 576	1	45 935	1
Гірничовидобувна промисловість	18 731	-	20 172	-
Фінансові послуги	15 746	-	6 134	-
Готелі	1 419	-	2 221	-
Спорт та послуги відпочинку	303	-	315	-
Інше	68 708	1	20 489	-
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)</b>	<b>5 650 749</b>	<b>100</b>	<b>5 025 792</b>	<b>100</b>

## 10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 30 червня 2016 року загальна сума кредитів до знецінення 10 найбільших позичальників Групи становила 822 777 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 912 879 тисячі гривень) або 15% від кредитного портфеля до знецінення (на 31 грудня 2015 року - 18%).

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

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

	Кредити юри- дичним осо- бам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<b>У тисячах гривень</b>				
Незабезпечені кредити	421 590	272 518	176 639	870 747
Кредити, забезпечені:				
- грошовими депозитами	111 249	637	-	111 886
- об'єктами житлової нерухомості	68 552	1 169	408 940	478 661
- іншими об'єктами нерухомості	1 745 454	1 495	46 008	1 792 957
- іншими активами	1 252 269	1 137 377	6 852	2 396 498
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)</b>	<b>3 599 114</b>	<b>1 413 196</b>	<b>638 439</b>	<b>5 650 749</b>

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

	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<b>У тисячах гривень</b>				
Незабезпечені кредити	365 189	231 022	186 155	782 366
Кредити, забезпечені:				
- грошовими депозитами	72 130	493	-	72 623
- об'єктами житлової нерухомості	58 570	1 199	386 526	446 295
- іншими об'єктами нерухомості	1 643 946	-	50 224	1 694 170
- іншими активами	1 085 008	937 791	7 539	2 030 338
<b>Всього кредитів та авансів клієн- там (до знецінення)</b>	<b>3 224 843</b>	<b>1 170 505</b>	<b>630 444</b>	<b>5 025 792</b>

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

## 10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<b>У тисячах гривень</b>				
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- Якісні кредити	1 883 587	831 657	160 313	2 875 557
- Стандартні кредити	933 934	356 497	154 448	1 444 879
- Субстандартні кредити	25 369	19 482	5 359	50 210
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>2 842 890</b>	<b>1 207 636</b>	<b>320 120</b>	<b>4 370 646</b>
<i>Прострочені, але не знецінені</i>				
- прострочені менше ніж 30 днів	5 850	20 825	2 329	29 004
- прострочені від 30 до 90 днів	5 504	11 348	12 068	28 920
- прострочені від 91 до 180 днів	-	132	328	460
- прострочені від 181 до 360 днів	1	35	2 144	2 180
- прострочені більше 360 днів	3 896	196	2 598	6 690
<b>Всього прострочених, але не знецінених</b>	<b>15 251</b>	<b>32 536</b>	<b>19 467</b>	<b>67 254</b>
<i>Кредити, визначені окремо як знецінені (загальна сума)</i>				
- не прострочені	300 370	10 067	65 302	375 739
- прострочені менше ніж 30 днів	49 010	532	274	49 816
- прострочені від 30 до 90 днів	17 773	673	4 691	23 137
- прострочені від 91 до 180 днів	3 913	10 612	9 839	24 364
- прострочені від 181 до 360 днів	13 035	10 877	15 705	39 617
- прострочені більше 360 днів	356 872	140 263	203 041	700 176
<b>Всього індивідуально та колективно знецінених кредитів (загальна сума)</b>	<b>740 973</b>	<b>173 024</b>	<b>298 852</b>	<b>1 212 849</b>
<b>Мінус: резерви на знецінення</b>	<b>(407 798)</b>	<b>(183 936)</b>	<b>(231 522)</b>	<b>(823 256)</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>3 191 316</b>	<b>1 229 260</b>	<b>406 917</b>	<b>4 827 493</b>

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

**Якісні кредити.** До цієї категорії відносяться кредити із 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 зрості 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 нездовільний фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту або стабільний фінансовий стан позичальника та неякісне обслуговування кредиту.

## 10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<b>У тисячах гривень</b>				
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- Якісні кредити	1 462 656	639 002	129 686	2 231 344
- Стандартні кредити	875 696	334 449	169 617	1 379 762
- Субстандартні кредити	16 749	9 119	7 577	33 445
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>2 355 101</b>	<b>982 570</b>	<b>306 880</b>	<b>3 644 551</b>
<i>Прострочені, але не знецінені</i>				
- прострочені менше ніж 30 днів	31 759	3 244	381	35 384
- прострочені від 30 до 90 днів	4 262	14 080	9 856	28 198
- прострочені від 91 до 180 днів	3 331	65	11 394	14 790
- прострочені від 181 до 360 днів	1 555	555	8 330	10 440
- прострочені більше 360 днів	2 253	194	15 307	17 754
<b>Всього прострочених, але не знецінених</b>	<b>43 160</b>	<b>18 138</b>	<b>45 268</b>	<b>106 566</b>
<i>Кредити, визначені окремо як знецінені (загальна сума)</i>				
- не прострочені	359 431	8 234	54 984	422 649
- прострочені менше ніж 30 днів	39 612	-	-	39 612
- прострочені від 30 до 90 днів	1 337	499	15 101	16 937
- прострочені від 91 до 180 днів	10 157	10 796	2 973	23 926
- прострочені від 181 до 360 днів	30 983	30 756	32 007	93 746
- прострочені більше 360 днів	385 062	119 512	173 231	677 805
<b>Всього індивідуально та колективно знецінених кредитів (загальна сума)</b>	<b>826 582</b>	<b>169 797</b>	<b>278 296</b>	<b>1 274 675</b>
<b>Мінус: резерви на знецінення</b>	<b>(432 935)</b>	<b>(164 229)</b>	<b>(179 635)</b>	<b>(776 799)</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>2 791 908</b>	<b>1 006 276</b>	<b>450 809</b>	<b>4 248 993</b>

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

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

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

## 10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення
<b>У тисячах гривень</b>				
Кредити юридичним особам	146 158	307 323	336 187	254 631
Іпотечні кредити	17 259	28 654	57 921	47 007
Кредити на автомобілі та споживчі кредити	188	238	1 263	1 108
<b>Всього</b>	<b>163 605</b>	<b>336 215</b>	<b>395 371</b>	<b>302 746</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
<b>У тисячах гривень</b>				
Кредити юридичним особам	136 964	287 735	411 701	328 061
Іпотечні кредити	57 321	105 135	86 017	77 865
Кредити на автомобілі та споживчі кредити	1 955	4 088	537	527
<b>Всього</b>	<b>196 240</b>	<b>396 958</b>	<b>498 255</b>	<b>406 453</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 Групи. Можливість стягнення цих кредитів залежить, головним чином, від платоспроможності позичальника, а не вартості застави, при цьому поточна вартість застави суттєво не впливає на оцінку зменшення корисності, оскільки ці кредити не є знеціненими.

Справедлива вартість забезпечення – це сума, на яку можна обміняти актив під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах, із врахуванням дисконтування в часі, необхідному на її стягнення та реалізацію. Дано 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 враховує актуальні експертні висновки проведені суб'єктом оціночної діяльності у відповідності до укладених договорів або оцінювачем майна - працівником Групи, що має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача, які не є пов'язаними з Групою особами (афілійованими, спорідненими, асоційованими), відповідно до законодавства.

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

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

Група приймає такі основні види забезпечення:

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

## 10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

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

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

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

<b>у Донецькій та Луганській областях</b>	<b>30 червня 2016 року</b>	<b>31 грудня 2015 року</b>
- заборгованість за кредитами	94 988	99 750
- резерв під збитки за кредитами	(88 017)	(90 313)
- кредити після знецінення	6 971	9 437
<b>в АР Крим</b>		
- заборгованість за кредитами	73 433	75 277
- резерв під збитки за кредитами	(72 730)	(74 320)
- кредити після знецінення	703	957

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

## 11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

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

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

**11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу (продовження)**

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

У тисячах гривень	Державні облігації України	Облігації компаній	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Уряд України	1 010 022	-	1 010 022
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>1 010 022</b>	<b>-</b>	<b>1 010 022</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>1 010 022</b>	<b>-</b>	<b>1 010 022</b>

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

У тисячах гривень	Державні облігації України	Облігації компаній	Всього
<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 півріччя 2015 року отримано повернення заборгованості за цінними паперами для подальшого продажу, списаної в попередніх періодах як безнадійна, загальною сумою 862 тисячі гривень. Цю суму було відображене безпосередньо як зменшення витрат на резерв в звіті про прибутки та збитки за звітний період.

**12 Інвестиційні цінні папери до погашення**

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

Станом на 30 червня 2016 року, суворений 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 півріччя 2016 року	I півріччя 2015 року
<b>Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня</b>		<b>8 928</b>	<b>8 928</b>
Переведення з нерухомості зайнятої Групою	14	1 015	-
Переведення до нерухомості зайнятої Групою	14	(516)	-
Інше коригування вартості		(32)	
<b>Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 30 червня</b>		<b>9 395</b>	<b>8 928</b>

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

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

Інформація про дохід від оперативної оренди наведена у Примітці 26.

**ГРУПА КРЕДОБАНК**

**Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – 30 червня 2016 року**

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

У тисячах гривень	Прим.	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Меблі та пристосування	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	Ліцензії на комп'ютерне програмне за безпечення	Всього
Первісна вартість на 1 січня 2016 року		318 824	238 194	102 964	22 880	6 815	689 677	128 855	818 532
Накопичена амортизація		(34 298)	(137 052)	(52 118)	(9 510)	-	(232 978)	(68 962)	(301 940)
<b>Залишкова вартість на 1 січня 2016 р.</b>		<b>284 526</b>	<b>101 142</b>	<b>50 846</b>	<b>13 370</b>	<b>6 815</b>	<b>456 699</b>	<b>59 893</b>	<b>516 592</b>
Надходження		4 969	40 117	17 337	6 852	6 172	75 447	14 397	89 844
Переведення до іншої категорії		-	-	1 269	-	(1 269)	-	-	-
Вибуття		(515)	(14)	(714)	-	-	(1 243)	-	(1 243)
Амортизаційні відрахування	27	(5 288)	(11 781)	(7 582)	(1 473)	-	(26 124)	(12 867)	(38 991)
Переведення до інвестиційної нерухомості		(1 015)	-	-	-	-	(1 015)	-	(1 015)
Переведення з інвестиційної нерухомості		516	-	-	-	-	516	-	516
<b>Залишкова вартість на 30 червня 2016 р.</b>		<b>283 193</b>	<b>129 464</b>	<b>61 156</b>	<b>18 749</b>	<b>11 718</b>	<b>504 280</b>	<b>61 423</b>	<b>565 703</b>
Первісна вартість на 30 червня 2016 року		321 748	271 760	122 834	29 325	11 718	757 385	143 250	900 635
Накопичена амортизація		(38 555)	(142 296)	(61 678)	(10 576)	-	(253 105)	(81 827)	(334 932)
<b>Залишкова вартість на 30 червня 2016 р.</b>		<b>283 193</b>	<b>129 464</b>	<b>61 156</b>	<b>18 749</b>	<b>11 718</b>	<b>504 280</b>	<b>61 423</b>	<b>565 703</b>

У тисячах гривень	Прим.	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Меблі та пристосування	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	Ліцензії на комп'ютерне програмне за безпечення	Всього
Первісна вартість на 1 січня 2015 року		312 374	212 371	87 500	18 791	4 050	635 086	99 572	734 658
Накопичена амортизація		(27 280)	(125 847)	(48 135)	(9 088)	-	(210 350)	(51 088)	(261 438)
<b>Залишкова вартість на 1 січня 2015 р.</b>		<b>285 094</b>	<b>86 524</b>	<b>39 365</b>	<b>9 703</b>	<b>4 050</b>	<b>424 736</b>	<b>48 484</b>	<b>473 220</b>
Надходження		2 928	22 196	7 275	4 411	282	37 092	16 175	53 267
Переведення до іншої категорії		274	-	927	-	(2 487)	(1 286)	1 286	-
Вибуття		(354)	(2)	(580)	-	-	(936)	-	(936)
Амортизаційні відрахування	27	(4 427)	(9 688)	(3 747)	(1 130)	-	(18 992)	(6 644)	(25 636)
Знецінення та списання							-	(8)	(8)
<b>Залишкова вартість на 30 червня 2015 р.</b>		<b>283 515</b>	<b>99 030</b>	<b>43 240</b>	<b>12 984</b>	<b>1 845</b>	<b>440 614</b>	<b>59 293</b>	<b>499 907</b>
Первісна вартість на 30 червня 2015 року		313 419	230 175	92 680	22 478	1 845	660 597	116 867	777 464
Накопичена амортизація		(29 904)	(131 145)	(49 440)	(9 494)	-	(219 983)	(57 574)	(277 557)
<b>Залишкова вартість на 30 червня 2015 р.</b>		<b>283 515</b>	<b>99 030</b>	<b>43 240</b>	<b>12 984</b>	<b>1 845</b>	<b>440 614</b>	<b>59 293</b>	<b>499 907</b>

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

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

**15 Інші фінансові активи**

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

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

У тисячах гривень	Нараховані доходи до отримання	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	Всього
<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	644	3 404	4 048
Курсові різниці	-	4	4
<b>Резерв на знецінення на 30 червня 2016 року</b>	<b>9 444</b>	<b>4 438</b>	<b>13 882</b>

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

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

У тисячах гривень	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	2 717	-	2 717
Суми, списані протягом року як безнадійні	(143)	-	(143)
<b>Резерв на знецінення на 30 червня 2015 року</b>	<b>7 656</b>	<b>3 000</b>	<b>10 656</b>

## 15 Інші фінансові активи (продовження)

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

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

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

	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за розрахун- ками з клієн- тами та банка- ми	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	Всього
За мінусом резерву під знецінення					
- Погашені або врегульовані після закінчення звітного періоду	4 931	20 485	5 465	-	30 881
<b>Всього не прострочених та не зне- цінених</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>

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

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

**16 Інші нефінансові активи**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 червня 2016 року</b>	<b>31 грудня 2015 року</b>
Передплачені витрати	39 169	29 231
Передоплата за товари та незавершене будівництво	33 547	15 237
Передоплата за послуги	7 686	5 876
Товарно-матеріальні запаси	7 293	5 897
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	2 557	5 413
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше	2 096	1 976
Заставне майно, що перейшло у власність Групи	2 078	6 380
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(12 965)	(7 944)
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>81 461</b>	<b>62 066</b>

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

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

**17 Заборгованість перед іншими банками**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 червня 2016 року</b>	<b>31 грудня 2015 року</b>
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	1 105 015	221 705
Строкові депозити та кредити від інших банків	589 127	1 178 262
<b>Всього заборгованості перед іншими банками</b>	<b>1 694 142</b>	<b>1 399 967</b>

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

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

## 18 Кошти клієнтів

У тисячах гривень	30 червня 2016 року	31 грудня 2015 року
<b>Юридичні особи</b>		
- Поточні/розрахункові рахунки	2 451 505	1 986 369
- Строкові депозити	716 597	947 438
<b>Фізичні особи</b>		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	994 898	721 963
- Строкові депозити	2 328 029	1 991 096
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>6 491 029</b>	<b>5 646 866</b>

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	30 червня 2016 року		31 грудня 2015 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	3 322 927	51	2 713 059	48
Виробництво	637 286	10	892 488	16
Торгівля	576 178	9	509 930	9
Інші послуги	533 523	8	462 913	8
Фінансові послуги	427 288	7	298 417	5
Сільське господарство	199 302	3	132 403	2
Нерухомість	168 090	2	184 276	4
Транспорт та зв'язок	133 502	2	101 867	2
Інше	492 933	8	351 513	6
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>6 491 029</b>	<b>100</b>	<b>5 646 866</b>	<b>100</b>

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

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

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

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

## 19 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень	30 червня 2016 року	31 грудня 2015 року
Кошти в розрахунках	44 083	20 681
Інші нараховані зобов'язання	26 317	14 185
Кошти ФГВФО для відшкодування вкладів інших банків	12 086	11 833
Кредиторська заборгованість за договором факторингу	11 000	-
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	7	97
Інша кредиторська заборгованість	29	43
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>93 522</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:

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

## 21 Субординований борг

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

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

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

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

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

## 22 Статутний капітал

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

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

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

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

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

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

## 22 Статутний капітал (продовження)

Далі подано інформацію про структуру акціонерів Групи:

Акціонер	30 червня 2016 року	31 грудня 2015 року
РКО ВР S.A.	99,63%	99,57%
Інші акціонери (резиденти та нерезиденти України)	0,37%	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, відображеній в компонентах капіталу

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

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

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

## 24     Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень	II квартал 2016 року	I півріччя 2016 року	II квартал 2015 року	I півріччя 2015 року
<b>Процентні доходи</b>				
Кредити та аванси юридичним особам	142 571	281 291	94 922	174 717
Кредити та аванси фізичним особам	87 170	164 904	49 992	102 441
Інвестиційні цінні папери до погашення	43 020	82 816	25 534	44 800
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	39 820	75 700	24 126	58 896
Депозитні сертифікати Національного банку України	445	24 244	5 692	8 993
Заборгованість інших банків	3 889	8 780	6 933	13 135
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	209	1 586	3 153
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>316 915</b>	<b>637 944</b>	<b>208 785</b>	<b>406 135</b>
<b>Процентні витрати</b>				
Кошти фізичних осіб	63 691	123 062	45 987	87 926
Кошти юридичних осіб	25 453	53 755	22 735	38 034
Заборгованість перед іншими банками	15 976	32 657	14 488	33 704
Субординований борг	1 863	3 592	2 285	4 584
Заборгованість перед Національним банком України	-	-	-	76
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>106 983</b>	<b>213 066</b>	<b>85 495</b>	<b>164 324</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>209 932</b>	<b>424 878</b>	<b>123 290</b>	<b>241 811</b>

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

## 25     Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень	II квартал 2016 року	I півріччя 2016 року	II квартал 2015 року	I півріччя 2015 року
<b>Комісійні доходи</b>				
Розрахунково-касове обслуговування	60 657	111 764	48 951	93 144
Купівля та продаж іноземної валюти	15 829	28 963	10 643	19 619
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	1 143	1 823	3 939	7 161
Гарантії надані та інші документарні операції	1 197	2 401	548	1 201
Інше	925	1 717	579	1 106
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>79 751</b>	<b>146 668</b>	<b>64 660</b>	<b>122 231</b>
<b>Комісійні витрати</b>				
Розрахунково-касове обслуговування	13 544	23 390	7 240	14 277
Отримані гарантії та інші документарні операції	384	541	144	325
Операції з цінними паперами	130	245	96	121
Інше	-	-	296	299
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>14 058</b>	<b>24 176</b>	<b>7 776</b>	<b>15 022</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>65 693</b>	<b>122 492</b>	<b>56 884</b>	<b>107 209</b>

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

**26 Інші операційні доходи**

У тисячах гривень	II квартал 2016 року	I півріччя 2016 року	II квартал 2015 року	I півріччя 2015 року
Штрафи і пені за операціями з клієнтами	1 082	2 034	7	14
Дохід від оперативного лізингу	597	1 176	529	1 036
Підтримка діяльності від компаній партнерів	1 043	1 043	1 512	1 512
Доходи за операціями по фонду фінансування будівництва	324	726	506	902
Дохід від страхової діяльності	14	116	67	296
Відшкодування судових витрат	250	438	827	849
Позитивний результат від продажу основних засобів	440	481	728	1 169
Інше	51	137	117	256
<b>Всього інших операційних доходів</b>	<b>3 801</b>	<b>6 151</b>	<b>4 293</b>	<b>6 034</b>

**27 Адміністративні та інші операційні витрати**

У тисячах гривень	Прим.	II квартал 2016 року	I півріччя 2016 року	II квартал 2015 року	I півріччя 2015 року
Витрати, пов'язані з персоналом		67 039	119 772	54 177	98 133
Ремонт та утримання приміщень та обладнання та супровід програмного забезпечення		23 380	44 626	13 727	24 887
Знос та амортизація приміщень, удосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів	14	21 680	38 991	13 218	25 636
Витрати на оперативну оренду приміщень		15 400	30 729	12 363	23 566
Комунальні витрати		7 602	16 122	5 321	12 044
Зв'язок		5 580	10 715	4 262	8 909
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		5 460	9 789	3 754	6 718
Професійні послуги		3 170	6 955	2 398	6 391
Охоронні послуги		2 886	5 675	2 411	4 654
Податки, крім податку на прибуток		1 564	3 134	816	1 673
Витрати на відрядження		1 272	2 709	900	1 569
Реклама та маркетинг		1 284	1 862	2 559	3 353
Доброчинність		260	389	140	258
Інше		9 486	14 843	9 134	14 501
<b>Всього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>166 063</b>	<b>306 311</b>	<b>125 180</b>	<b>232 292</b>

Витрати, пов'язані з персоналом, включають єдиний соціальний внесок у розмірі 18 731 тисяч гривень (у I півріччі 2015 року – 22 375 тисяч гривень). Група не забезпечує працівникам інших окремих пенсій чи винагород у випадку припинення трудових відносин.

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

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

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

## 28 Податок на прибуток (продовження)

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

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

У тисячах гривень	I півріччя 2016 року	I півріччя 2015 року
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>168 146</b>	<b>(55 013)</b>
Теоретична сума податкових витрат/(кредиту) за чинною ставкою податку (18%)	30 266	(9 902)
Податковий ефект статей, які не враховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподатковуваної суми:		
- Дохід, що визнається лише для цілей оподаткування	2 680	35 840
- Витрати/(доходи), пов'язані з формуванням резервів, що не враховуються для цілей оподаткування	(3 141)	2 066
- Інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування	2 834	2 908
- Використання перенесених податкових збитків дочірньої компанії Групи	(1 243)	(14 628)
Вплив інших змін у податковому законодавстві	(180)	1 554
<b>Витрати з податку на прибуток за звітний період</b>	<b>31 216</b>	<b>17 838</b>

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

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

У тисячах гривень	31 грудня 2015 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Віднесено на інший сукупний дохід	30 червня 2016 р.
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування</b>				
Приміщення та обладнання	15 314	2 089	(284)	17 119
Резерви на знецінення кредитів та інших активів	14 482	(1 711)	-	12 771
Резерви на знецінення цінних паперів	2 422	(606)	-	1 816
Перенесені податкові збитки	8 068	(1 243)	-	6 825
Невизнаний податковий актив	(3 781)	(118)	-	(3 899)
Неамортизований дохід від початкового визнання фінансових інструментів	(4 287)	1 361	-	(2 926)
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>32 218</b>	<b>(228)</b>	<b>(284)</b>	<b>31 706</b>

У тисячах гривень	31 грудня 2014 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Віднесено на інший сукупний дохід	30 червня 2015 р.
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування</b>				
Приміщення та обладнання	13 703	883	4	14 590
Резерви на знецінення кредитів та інших активів	19 375	(653)	-	18 722
Неамортизовані дисконти/премії	3 756	(3 756)	-	-
Резерви на знецінення цінних паперів	3 757	(729)	-	3 028
Нараховані витрати та інші зобов'язання	2 688	(1 179)	-	1 509
Нарахування відсотків на балансову вартість кредитів	2 214	(2 214)	-	-
Перенесені податкові збитки	16 481	(14 628)	-	1 853
Невизнаний податковий актив	(13 002)	16 196	-	3 194
Нарахування відсотків по кредитах нерезиденту	1 040	(1 040)	-	-
Неамортизований дохід від початкового визнання фінансових інструментів	(4 956)	(91)	-	(5 047)
Інше	176	(437)	-	(261)
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>45 232</b>	<b>(7 648)</b>	<b>4</b>	<b>37 588</b>

## 29 Чистий та скоригований прибуток на акцію

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

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

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

## 30 Сегментний аналіз

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

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

Операції Групи організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

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

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

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

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

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

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

**30 Сегментний аналіз (продовження)**

- (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 випливають 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, обчислені 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).

## 30 Сегментний аналіз (продовження)

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

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<b>У тисячах гривень</b>					
<b>Активи звітних сегментів</b>	1 641 116	3 211 914	4 076 754	797 803	<b>9 727 587</b>
<b>Зобов'язання звітних сегментів</b>	3 324 284	3 217 582	2 210 644	122 275	<b>8 874 785</b>
<b>Капітальні витрати</b>				13 465	<b>13 465</b>

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<b>У тисячах гривень</b>						
<b>I півріччя 2016 року</b>						
Доходи від зовнішніх контрагентів						
- Процентні доходи	164 766	281 429	191 749			637 944
- Комісійні доходи	60 512	82 629	3 526			146 668
Інші операційні доходи	1 770	6	-	4 374		6 151
Доходи від інших сегментів						
- Процентні доходи	156 428	104 454	361 840	-	(622 723)	-
<b>Разом доходів</b>	<b>383 477</b>	<b>468 518</b>	<b>557 116</b>	<b>4 374</b>	<b>(622 723)</b>	<b>790 763</b>
Процентні витрати	(273 908)	(265 230)	(296 651)	-	622 723	(213 066)
Резерв на знецінення кредитів	(81 889)	4 686				(77 203)
Знецінення інвестиційних цінних паперів, для подальшого продажу			-			-
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, та інших втрат	(3 314)					(3 314)
Комісійні витрати	(17 833)	(541)	(5 802)			(24 176)
Прибутки від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливим вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат			1 513			1 513
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іноземною валютою			27 856			27 856
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки іноземної валюти			(24 604)			(24 604)
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу			2 310			2 310
Адміністративні, операційні витрати та резерви під інші активи	(173 012)	(114 577)	(18 708)	(5 636)		(311 932)
<b>Результати сегмента</b>	<b>(166 479)</b>	<b>92 856</b>	<b>243 030</b>	<b>(1 262)</b>	<b>-</b>	<b>168 146</b>

### 30 Сегментний аналіз (продовження)

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестицій- на банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<b>У тисячах гривень</b>						
<b>Активи звітних сегментів</b>	1 461 995	2 816 874	3 464 651	638 762	-	<b>8 382 282</b>
<b>Зобов'язання звітних сегментів</b>	2 714 084	2 955 334	1 917 107	90 560	-	<b>7 677 085</b>
<b>Капітальні витрати</b>	-	-	-	8 562	-	<b>8 562</b>

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяль- ність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<b>У тисячах гривень</b>						
<b>I півріччя 2015 року</b>						
Доходи від зовнішніх контра- гентів						
- Процентні доходи	102 521	157 599	132 513			392 634
- Комісійні доходи	49 979	63 139	1 951			115 070
- Інші операційні доходи	20 403	1 090	199 109	6 692		227 294
Доходи від інших сегментів						
- Процентні доходи	113 671	69 686	245 247		(428 604)	-
<b>Разом доходів</b>	<b>286 575</b>	<b>291 515</b>	<b>578 820</b>	<b>6 692</b>	<b>(428 604)</b>	<b>734 997</b>
Процентні витрати	(196 964)	(174 409)	(211 401)		428 604	(154 170)
Резерв на знецінення кредитів	(86 082)	(18 311)				(104 393)
Знецінення інвестиційних цінних паперів, для подальшого продажу			(20 219)			(20 219)
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, та інших втрат	(86)	80	381			375
Комісійні витрати	(9 793)	(325)	(4 608)			(14 726)
Прибутки від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат			26 151			26 151
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іноземною валютою			38 137			38 137
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки іноземної валюти			(163 635)			(163 635)
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу			3 088			3 088
Адміністративні, операційні витрати та резерви під інші активи	(137 266)	(86 310)	(16 910)	1 665		(238 821)
<b>Результати сегмента</b>	<b>(143 616)</b>	<b>12 240</b>	<b>229 804</b>	<b>8 357</b>	<b>-</b>	<b>106 784</b>

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

У тисячах гривень	I півріччя 2016 рік	I півріччя 2015 рік
<b>Разом доходів звітних сегментів</b>	<b>1 409 111</b>	<b>1 156 910</b>
Вплив перерахунку відсотків та резерву під знецінення активів у відповідності до МСФЗ	-	12 039
Нерозподіленні статті	4 374	6 692
Відображення доходів від страхових компаній до періодів до яких вони відносяться	-	(9 064)
Виключення	(622 723)	(428 604)
Дохід від прощення позички	-	(199 109)
Інше	-	(4 463)
<b>Всього доходів</b>	<b>790 763</b>	<b>534 400</b>

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

У тисячах гривень	I півріччя 2016 рік	I півріччя 2015 рік
<b>Разом результат звітних сегментів</b>	<b>169 408</b>	<b>98 428</b>
Курсова різниця від дисконту при визнання заборгованості по справедливій вартості	-	31 559
вплив перерахунку резерву під знецінення кредитів	-	4 616
Коригування за справедливою вартістю інших активів	-	15 983
Відображення субординованого боргу за амортизованою вартістю	-	(7 217)
Відображення доходів від страхових компаній до періодів до яких вони відносяться	-	(9 064)
Перерахунок відсоткових доходів згідно МСФЗ	-	12 039
Амортизація дисконту від визнання боргу по справедливій вартості	-	(9 871)
Дохід від прощення позички	-	(199 109)
Нерозподіленні статті	(1 262)	7 624
<b>Збиток до оподаткування</b>	<b>168 146</b>	<b>(55 013)</b>

В I півріччі 2015 року проведені коригування стосуються наступного:

- (i) для сегментного аналізу Група 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. Борг від інших банків, отриманий під ставку нижче ринкової, визнається за справедливою вартістю; дохід від прощення позики для звітності МСФЗ відображенено безпосередньо в капіталі

**(e) Аналіз доходів за продуктами та послугами**

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

**(f) Географічні сегменти**

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

**(ж) Найбільші клієнти**

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

## 31 Операції з пов'язаними сторонами

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

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

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<b>У тисячах гривень</b>			
Кореспондентські рахунки в інших банках	55 005	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: у гривнях 8,5% у доларах США – 2,8%)	-	-	545
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	-	-	(357)
Інші активи	-	3	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	952 729	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків (процентна ставка за угодами: у доларах США макс 5,45%)	589 127	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в дол.: мін.-0,1%, макс - 2,793%; в євро: 0,5%; в грн; мін. 0,1 макс. 8,863%)	-	32 583	184
Субординований борг (номінальна процентна ставка за угодами: в доларах США – мін. 1,0695%; макс. 4,20665%)	516 360	-	-
Інші зобов'язання	138	359	1 129

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

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<b>У тисячах гривень</b>			
Процентні доходи	-	-	6
Процентні витрати	(35 010)	(2 156)	(3)
Інші доходи	-	15	-
Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	(332)
Доходи за виплатами та комісійними	11	22	1
Витрати за виплатами та комісійними	(529)	-	-
Інші витрати	(715)	(2 921)	-

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

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

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

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

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

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

Інші зобов'язання	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	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 3,84%)	1 178 262	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в дол.: мін.-0,1%, макс - 4%; в євро: 0,5%; в грн; мін. 0,1 макс. 16%)	-	32 546	186
Субординований борг (номінальна процентна ставка за угодами: в доларах США – 1,0695%)	516 946	-	-
Інші зобов'язання	210	822	1 649

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

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	7
Процентні витрати	(36 692)	(2 396)	(2)
Інші доходи	-	16	-
Доходи за виплатами та комісійними	4	151	7
Витрати за виплатами та комісійними	(369)	-	-
Інші витрати	(579)	(2 531)	-

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

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

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

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

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

Процентні витрати за період, що закінчився 30 червня 2016 включають в себе амортизацію доходу від первісного визнання кредиту за справедливою вартістю у розмірі 8 657 тисяч гривень (у I півріччі 2015 році – 9 871 тисяч гривень).

Як зазначено у Примітці 17, у березні 2015 року РКО ВР S.A. та дочірня компанія Групи уклала угоду про прощення позички, отриманої компанією у 2014 році від РКО ВР S.A. Загальна сума прощеної заборгованості складала 8 493 тисяч доларів США, відповідна сума неамортизованого дисконту від первісного визнання кредиту за ставками нижчими від ринкових (904) тисяч доларів США. Вказані суми відображені у безпосередньо в капіталі за еквівалентом курсу НБУ на день прощення та складають 199 110 тисяч гривень та (21 181) тисяч гривень відповідно.

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	I півріччя 2016 року	30 червня 2016 року	I півріччя 2015 року	31 грудня 2015 року
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<b>У тисячах гривень</b>				
<b>Короткострокові виплати:</b>				
- Заробітна плата	9 630	1 087	9 739	684
- Преміальні виплати	247	-	72	-
- Компенсації при звільненні	-	-	-	756
<b>Пенсійне забезпечення:</b>				
- Витрати на відрахування до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування	295	42	298	209
<b>Всього</b>	<b>10 172</b>	<b>1 129</b>	<b>10 109</b>	<b>1 649</b>

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