

Група КРЕДОБАНК

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

31 березня 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	8
4	Основні облікові оцінки та професійні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	20
5	Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень	20
6	Нові облікові положення	21
7	Грошові кошти та їх еквіваленти	23
8	Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	25
9	Заборгованість інших банків	25
10	Кредити та аванси клієнтам	26
11	Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	32
12	Інвестиційні цінні папери до погашення	33
13	Інвестиційна нерухомість	33
14	Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	34
15	Інші фінансові активи	35
16	Інші нефінансові активи	37
17	Заборгованість перед іншими банками	37
18	Кошти клієнтів	38
19	Інші фінансові зобов'язання	38
20	Інші нефінансові зобов'язання	39
21	Субординований борг	39
22	Статутний капітал	39
23	Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу	40
24	Процентні доходи та витрати	40
25	Комісійні доходи та витрати	41
26	Інші операційні доходи	41
27	Адміністративні та інші операційні витрати	41
28	Податок на прибуток	42
29	Чистий та скоригований прибуток на акцію	43
30	Сегментний аналіз	44
31	Операції з пов'язаними сторонами	48
32	Події після дати балансу	51

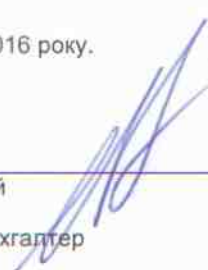
ГРУПА КРЕДОБАНК
Консолідований проміжний звіт про фінансовий стан

У тисячах гривень	Прим.	31 березня 2016 року	31 грудня 2015 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	1 105 739	1 423 810
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	8	-	201 204
Заборгованість інших банків	9	19 495	4 097
Кредити та аванси клієнтам	10	4 586 384	4 248 993
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	11	1 006 495	785 176
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	12	1 881 446	1 049 724
Передоплата з поточного податку на прибуток		4 491	18 878
Відстрочений актив з податку на прибуток	28	32 324	32 218
Інвестиційна нерухомість	13	9 451	8 928
Нематеріальні активи	14	57 428	59 893
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	14	477 613	456 699
Інші фінансові активи	15	60 200	30 596
Інші нефінансові активи	16	88 751	62 066
Всього активів		9 329 817	8 382 282
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	17	1 858 798	1 399 967
Кошти клієнтів	18	6 023 127	5 646 866
Інші фінансові зобов'язання	19	68 020	46 839
Інші нефінансові зобов'язання	20	68 764	66 467
Субординований борг	21	566 441	516 946
Всього зобов'язань		8 585 150	7 677 085
Капітал			
Статутний капітал	22	1 918 969	1 918 969
Незареєстрований статутний капітал	21,22	330 000	330 000
Накопичений дефіцит		(1 651 506)	(1 688 821)
Резерв переоцінки основних засобів		129 177	129 001
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		18 027	16 048
Всього капіталу		744 667	705 197
Всього зобов'язань та капіталу		9 329 817	8 382 282

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


Г. Шатковський
В.о. Голови Правління




В. Лотоцький
Головний бухгалтер

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

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

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

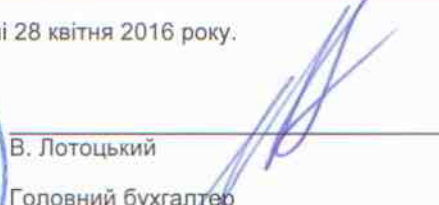
У тисячах гривень	Прим.	I квартал 2016 року	I квартал 2015 року
Процентні доходи	24	321 029	197 350
Процентні витрати	24	(106 083)	(78 829)
Чистий процентний дохід		214 946	118 521
Резерв на знецінення кредитів	10	(25 161)	(67 158)
Чиста процентна маржа після вирахування резерву на знецінення кредитів		189 785	51 363
Комісійні доходи	25	66 917	57 571
Комісійні витрати	25	(10 118)	(7 246)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою		7 389	23 353
Збитки мінус прибутки від переоцінки іноземної валюти		(61 509)	(214 321)
Прибутки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		1 513	56 235
Прибутки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		1 185	736
Зменшення знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		-	388
Резерв під інші фінансові та нефінансові активи		(2 199)	(109)
Резерв на покриття інших втрат та збитків за зобов'язаннями з кредитування		(3 404)	(57)
Інші операційні доходи	26	2 350	1 741
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(140 248)	(107 112)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		51 661	(137 458)
Витрати з податку на прибуток за звітний період	28	(14 346)	(7 505)
Прибуток/(збиток) за звітний період		37 315	(144 963)
Інший сукупний дохід/(збиток)			
<i>Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків</i>			
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:			
- Доходи за мінусом витрат за звітний період	23	1 979	9 151
<i>Статті, що не можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків</i>			
Переоцінка основних засобів:			
- Доходи за мінусом витрат за звітний період	23	34	-
- Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	23, 28	142	2
Інший сукупний дохід за звітний період		2 155	9 153
Всього сукупний дохід/(збиток) за звітний період		39 470	(135 810)
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	29	0,0002	(0,0008)

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


Г. Шатковський

В.о. Голови Правління




В. Лотоцький

Головний бухгалтер

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

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

ГРУПА КРЕДОБАНК
Консолідований проміжний звіт про зміни власного капіталу

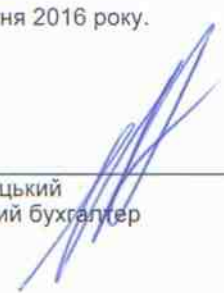
	Статутний капітал	Незареєстрований статутний капітал	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>						
Прим.						
Залишок на 1 січня 2016 року	1 918 969	330 000	16 048	129 001	(1 688 821)	705 197
Прибуток	-	-	-	-	37 315	37 315
Інший сукупний дохід	23	-	1 979	176	-	2 155
Всього сукупний дохід за I квартал 2016 рік	-	-	1 979	176	37 315	39 470
Залишок на 31 березня 2016 року	1 918 969	330 000	18 027	129 177	(1 651 506)	744 667

	Статутний капітал	Незареєстрований статутний капітал	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>						
Прим.						
Залишок на 1 січня 2015 року	1 918 969	-	5 485	133 430	(1 798 550)	259 334
Збиток	-	-	-	-	(144 963)	(144 963)
Інший сукупний дохід	23	-	9 151	2	-	9 153
Всього сукупний збиток за I квартал 2015 рік	-	-	9 151	2	(144 963)	(135 810)
Операції з акціонерами:						
Операції з материнською компанією	17,31	-	-	-	177 929	177 929
Залишок на 31 березня 2015 року	1 918 969	-	14 636	133 432	(1 765 584)	301 453

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


Г. Шатковський
В.о. Голови Правління




В. Лотоцький
Головний бухгалтер

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

У тисячах гривень	Прим.	1 січня - 31 берез- ня 2016 року	1 січня - 31 берез- ня 2015 року
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		300 013	163 996
Проценти сплачені		(88 127)	(61 999)
Виплати та комісійні отримані		67 271	58 840
Виплати та комісійні сплачені		(10 118)	(7 246)
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою		7 389	23 353
Інший операційний дохід отриманий		2 309	1 300
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(54 630)	(48 953)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(60 248)	(44 916)
Податок на прибуток, сплачений		-	(8 078)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		163 859	76 297
Чисте зменшення цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		199 756	-
Чисте збільшення заборгованості інших банків		(15 257)	(1 766)
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(221 013)	(135 569)
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів		(63 403)	(38 359)
Чисте збільшення заборгованості перед іншими банками		298 304	175 298
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		170 288	(22 888)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		2 499	(6 551)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		535 033	46 462
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(354 681)	(452 049)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		183 787	675 358
Придбання інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		(1 170 475)	-
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		484 806	232 680
Придбання приміщень та обладнання	14	(33 237)	(11 136)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		31	821
Придбання нематеріальних активів	14	(3 342)	(2 096)
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності		(893 111)	443 578
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		40 007	87 681
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(318 071)	577 721
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		1 423 810	500 996
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	3, 7	1 105 739	1 078 717

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


Г. Шатковскі
В.о. Голови Правління




В. Лотоцький
Головний бухгалтер

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

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

1 Вступ

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за I квартал 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 31 березня 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 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року безпосередньою материнською компанією Банку є PKO Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи PKO Bank Polski S.A. (далі – «Група PKO BP S.A.»). Найбільшим акціонером Групи PKO BP S.A. є Міністерство Державної скарбниці Республіки Польща.

Основна діяльність. Основна діяльність 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 31 березня 2016 року Банк має 111 відділень (у 2015 році – 110 відділень) в Україні.

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

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 2015 році та I кварталі 2016 року на економіку та банківський сектор України продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події, що розпочалися у 2014 році. Протягом усього періоду, хоча й з різною інтенсивністю, тривало збройне протистояння та воєнні дії на окремих територіях Донецької і Луганської областей. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску нестабільність і протистояння тривають, а частина Донецької та Луганської областей залишається під контролем самопроголошених республік. У результаті цього українська влада наразі не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

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

Діяльність Групи відбувалась в умовах глибокого економічного спаду, обумовленого негативним впливом військових дій на Сході України та значної девальвації національної валюти. Реальний валовий внутрішній продукт України за 2015 рік скоротився на -10,5% (за попередніми даними). Падіння ВВП відбулося через скорочення приватного споживання та інвестицій на фоні деякого зростання державного споживання (по-надпланові військові видатки). Кон'юнктура світових ринків також була несприятлива для українського експорту, що зумовило істотне скорочення обсягів експорту та надходжень валютного виторгу. При цьому, починаючи з 3-го кварталу спостерігається уповільнення темпів падіння економіки, що дає підстави очікувати відновлення зростання економіки у 2016 році. За прогнозами МВФ, у 2015 році ВВП України може зрости на 2%, а інфляція знизиться до 14,6% рік до року.

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

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

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

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

Глибока девальвація гривні та погіршення якості кредитів зумовили значний негативний фінансовий результат українського банківського сектору. Кризові зовнішні умови багаторазово підсилили існуючі внутрішні проблеми і дисбаланси банківського сектора, а саме вимушену відкриту валютну позицію, слабкі показники капіталізації, недостатній рівень резервування кредитних портфелів.

2 Економічне середовище , в якому працює Група (продовження)

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

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

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

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності 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 консолідовану 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) наражається на ризики, що пов'язані зі змінним доходом від участі в об'єкті інвестування або має право на отримання такого доходу, та (iii) має можливість використовувати свої повноваження по відношенню до об'єкта інвестування з метою впливу на розмір доходу інвестора. Під час оцінки наявності у Групи повноважень щодо іншої компанії, розглядається наявність та вплив потенційних прав голосу. Право існує в разі, якщо держатель має практичну можливість реалізувати таке право під час прийняття рішення щодо управління значущою діяльністю об'єкта інвестування. Група може мати повноваження щодо об'єкта інвестування, навіть якщо вона не має більшості прав голосу в об'єкті інвестування. В таких випадках для визначення наявності реальних повноважень щодо об'єкту інвестування, Група має оцінити розмір пакету своїх прав голосу порівняно з розміром і ступенем розосередження пакетів інших держателів прав голосу. Права захисту інших інвесторів, що пов'язані з внесенням корінних змін у діяльність об'єкта інвестування, або, що застосовуються у виняткових обставинах, не перешкоджають можливості Групи контролювати об'єкт інвестування. Дочірні компанії включаються до консолідованої фінансової звітності, починаючи з дати передачі Групі контролю над їхніми операціями та виключаються з консолідованої фінансової звітності, починаючи з дати припинення контролю.

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

Ринковою ціною котирування, яка використовувалася для оцінки фінансових активів, є поточна ціна попиту; а ринковою ціною котирування, яка використовувалася для фінансових зобов'язань - поточна ціна пропозиції. Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Група: (а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками; (б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань ключовому управлінському персоналу; та (в) ринкові ризики, включаючи термін їх впливу на фінансові активи та фінансові зобов'язання, в основному співпадають.

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що базуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних 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.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

Припинення визнання фінансових активів. Група припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Група передає права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (i) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Група не передає та не 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.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, обліковуються за справедливою вартістю. Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу 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 групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

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

Якщо умови 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 віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

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

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

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

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

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

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

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.

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 використуватись як інвестиційна нерухомість.

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

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості - це ціна, яка була б отримана від продажу активу при звичайній операції без вирахування витрат на проведення операції. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Групи 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.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

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

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

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

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.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Відстрочений податок на прибуток не визнається стосовно нерозподіленого прибутку після придбання чи інших змін в резервах дочірніх компаній, чия дивідендна 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.

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

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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 справедливую вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

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

	31 березня 2016 року, гривень	31 грудня 2015 року, гривень
1 долар США	26,2181	24,0007
1 євро	29,6893	26,2231
1 польський злотий	6,9795	6,1847
1 російський рубль	0,3878	0,3293

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

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками 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.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

	31 березня 2016 року			31 грудня 2015 року		
	Суми, очікувані до погашення/повернення		Всього	Суми, очікувані до погашення/повернення		Всього
	протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	після 12 місяців після закінчення звітного періоду		протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	після 12 місяців після закінчення звітного періоду	
У тисячах гривень						
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 105 739	-	1 105 739	1 423 810	-	1 423 810
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	-	201 204	-	201 204
Заборгованість інших банків	19 495	-	19 495	4 097	-	4 097
Кредити та аванси клієнтам	2 435 756	2 150 628	4 586 384	2 153 365	2 095 628	4 248 993
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	594 179	412 316	1 006 495	636 018	149 158	785 176
Інвестиційні цінні папери до погашення	673 159	1 208 287	1 881 446	1 049 724	-	1 049 724
Передоплата з поточного податку на прибуток	4 491		4 491	-	18 878	18 878
Відстрочений актив з податку на прибуток	-	32 324	32 324	-	32 218	32 218
Інвестиційна нерухомість	-	9 451	9 451	-	8 928	8 928
Нематеріальні активи	-	57 428	57 428	-	59 893	59 893
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	-	477 613	477 613	-	456 699	456 699
Інші фінансові активи	60 200	-	60 200	30 596	-	30 596
Інші активи	88 751	-	88 751	62 066	-	62 066
Всього активи	4 981 770	4 348 047	9 329 817	5 560 880	2 821 402	8 382 282
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	1 587 434	271 364	1 858 798	1 157 739	242 228	1 399 967
Кошти клієнтів	5 950 408	72 719	6 023 127	5 586 990	59 876	5 646 866
Інші фінансові зобов'язання	68 020	-	68 020	46 839		46 839
Інші нефінансові зобов'язання	68 764	-	68 764	66 467	-	66 467
Субординований борг	13 618	552 823	566 441	-	516 946	516 946
Всього зобов'язання	7 688 244	896 906	8 585 150	6 858 035	819 050	7 677 085

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 кварталу 2016 року не було суттєвих змін у стандартах або ж нових стандартів 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» (випущений у липні 2014 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Нижче описані основні особливості нового стандарту:

- Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно отримує потоки грошових коштів від активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.
- Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку чи збитку.
- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що організація буде зобов'язана показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить триетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що організації будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців.

- Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Цей стандарт надає підприємствам можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ 9 чи продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСБО 39, оскільки у стандарті не розглядається облік макрохеджування.

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

6 Нові облікові положення (продовження)

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

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

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

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

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

7 **Грошові кошти та їх еквіваленти**

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2016 року	31 грудня 2015 року
Грошові кошти у касі	345 809	242 494
Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	343 232	106 576
Кореспондентські рахунки в інших банках	279 087	377 860
Депозитні сертифікати Національного банку України	-	696 880
Кредити, надані іншим банкам з первісним терміном погашення менше трьох місяців	27 055	-
Кредити, надані іншим банкам за операціями репо з первісним терміном погашення менше трьох місяців	110 556	-
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 105 739	1 423 810

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

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

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

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

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

7 Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

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

	Залишок на рахунок в НБУ	Кореспондентські рахунки в інших банках	Кредити, надані іншим банкам з первісним терміном погашення менше трьох місяців	Кредити, надані іншим банкам за операціями репо з первісним терміном погашення менше трьох місяців	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
- НБУ	343 232	-	-	-	343 232
- Рейтинг Аaa – Аa3	-	5 925	-	-	5 925
- Рейтинг А1 - А3	-	245 427	-	-	245 427
- Рейтинг Ваa1 - Ваa3	-	17 994	-	-	17 994
- Рейтинг Ва1 - Ва3	-	6 718	-	-	6 718
- Рейтинг В1 – В3	-	12	-	-	12
- Без рейтингу	-	3 011	27 055	110 556	140 622
Всього не прострочених та не знецінених	343 232	279 087	27 055	110 556	759 930
<i>Знецінені</i>					
- Без рейтингу	-	984	-	-	984
Всього знецінених	-	984	-	-	984
Мінус: резерви на знецінення	-	(984)	-	-	(984)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти	343 232	279 087	27 055	110 556	759 930

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:

	Залишок на рахунок в НБУ	Кореспондентські рахунки в інших банках	Депозитні сертифікати Національного банку України	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- НБУ	106 576	-	696 880	803 456
- Рейтинг Аaa – Аa3	-	142 180	-	142 180
- Рейтинг А1 - А3	-	122 731	-	122 731
- Рейтинг Ваa1 - Ваa3	-	80 970	-	80 970
- Рейтинг Ва1 - Ва3	-	26 953	-	26 953
- Рейтинг нижче Саa1	-	1 353	-	1 353
- Без рейтингу	-	3 673	-	3 673
Всього не прострочених та не знецінених	106 576	377 860	696 880	1 181 316
<i>Знецінені</i>				
- Без рейтингу	-	894	-	894
Всього знецінених	-	894	-	894
Мінус: резерви на знецінення	-	(894)	-	(894)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти	106 576	377 860	696 880	1 181 316

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

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

Боргові цінні папери в цій категорії представлені державними облігаціями з індексованою вартістю. Погашення даних облігацій відбувається за індексованою вартістю, але не нижчою за їх номінальну вартість. 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 передуює місяцю, в якому здійснюється первинне розміщення і погашення облігацій. Ця умова являє собою вбудований похідний інструмент, який не був відділений від основного договору в якості фінансового інструменту і весь інструмент обліковується за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

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

9 Заборгованість інших банків

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

Станом на 31 березня 2016 року до складу гарантійних депозитів входить заборгованість українських банків та одного російського банку що розміщені, в основному, як гарантійні депозити за картковими розрахунками та переказами коштів.

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 березня 2016 року:

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

9 Заборгованість інших банків (продовження)

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

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

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

10 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2016 року	31 грудня 2015 року
Кредити юридичним особам	3 492 262	3 224 843
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі та споживчі кредити	1 249 162	1 170 505
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	655 205	630 444
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(810 245)	(776 799)
Всього кредитів та авансів клієнтам	4 586 384	4 248 993

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2016 р.	432 935	164 229	179 635	776 799
Резерв на знецінення кредитів	11 153	3 109	10 993	25 255
Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені	(428)	(544)	(1 631)	(2 603)
Кредити та аванси клієнтам, списані за рахунок резервів	(8 395)	-	-	(8 395)
Відсотки, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	(5 717)	(702)	(1 954)	(8 373)
Курсові різниці	17 991	1 187	8 384	27 562
Резерв на знецінення кредитів на 31 березня 2016 р.	447 539	167 279	195 427	810 245

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

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2015 р.	336 681	106 915	152 668	596 264
Резерв на знецінення кредитів	37 966	12 679	19 299	69 944
Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені	(525)	(129)	(1 069)	(1 723)
Відсотки, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	(9 592)	(665)	(1 571)	(11 828)
Курсові різниці	18 657	3 526	22 109	44 292
Резерв на знецінення кредитів на 31 березня 2015 р.	383 187	122 326	191 436	696 949

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Резерв під знецінення відрізняється від суми, відображеної в прибутку чи збитку за рік, у зв'язку з поверненням у I кварталі 2016 року кредитів, списаних в попередніх періодах як безнадійні, загальною сумою 94 тисячі гривень (у I кварталі 2015 року 2 786 тисяч гривень). Цю суму було відображено безпосередньо як зменшення резерву в звіті про прибутки та збитки за звітний період.

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень	31 березня 2016 року		31 грудня 2015 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 904 367	35	1 800 949	36
Сільське господарство та харчова промисловість	1 136 139	21	983 243	20
Виробництво	966 160	18	860 767	17
Торгівля	918 189	17	871 592	18
Інші послуги	185 366	4	215 841	4
Санаторії та курорти	106 672	2	110 504	2
Нерухомість та будівництво	60 182	1	87 630	2
Транспортна галузь	46 271	1	45 935	1
Гірничовидобувна промисловість	18 998	-	20 172	-
Фінансові послуги	6 031	-	6 134	-
Готелі	2 362	-	2 221	-
Спорт та послуги відпочинку	304	-	315	-
Інше	45 588	1	20 489	-
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	5 396 629	100	5 025 792	100

Станом на 31 березня 2016 року загальна сума кредитів до знецінення 10 найбільших позичальників Групи становила 890 289 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 912 879 тисячі гривень) або 17% від кредитного портфелю до знецінення (на 31 грудня 2015 року - 18%).

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

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

	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
У тисячах гривень				
Незабезпечені кредити	432 771	233 523	196 534	862 828
Кредити, забезпечені:				
- грошовими депозитами	90 338	932	-	91 270
- об'єктами житлової нерухомості	72 735	1 187	405 092	479 014
- іншими об'єктами нерухомості	1 744 953	-	47 734	1 792 687
- іншими активами	1 151 465	1 013 520	5 845	2 170 830
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	3 492 262	1 249 162	655 205	5 396 629

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Незабезпечені кредити	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
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	3 224 843	1 170 505	630 444	5 025 792

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

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 березня 2016 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- Якісні кредити	1 788 883	719 533	145 737	2 654 153
- Стандартні кредити	810 722	328 723	169 148	1 308 593
- Субстандартні кредити	39 756	9 997	8 090	57 843
Всього не прострочених та не знецінених	2 639 361	1 058 253	322 975	4 020 589
<i>Прострочені, але не знецінені</i>				
- прострочені менше ніж 30 днів	903	4 923	1 115	6 941
- прострочені від 30 до 90 днів	8 347	16 598	9 379	34 324
- прострочені від 91 до 180 днів	793	99	1 366	2 258
- прострочені від 181 до 360 днів	2 194	544	4 071	6 809
- прострочені більше 360 днів	4 626	295	19 693	24 614
Всього прострочених, але не знецінених	16 863	22 459	35 624	74 946
<i>Кредити, визначені окремо як знецінені (загальна сума)</i>				
- не прострочені	382 145	7 955	67 555	457 655
- прострочені менше ніж 30 днів	42 783	61	102	42 946
- прострочені від 30 до 90 днів	2 696	874	5 470	9 040
- прострочені від 91 до 180 днів	1 627	6 707	14 778	23 112
- прострочені від 181 до 360 днів	13 188	14 703	9 115	37 006
- прострочені більше 360 днів	393 599	138 150	199 586	731 335
Всього індивідуально та колективно знецінених кредитів (загальна сума)	836 038	168 450	296 606	1 301 094
Мінус: резерви на знецінення	(447 539)	(167 279)	(195 427)	(810 245)
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 044 723	1 081 883	459 778	4 586 384

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 зрости внаслідок несприятливих умов; ці кредити видаються позичальникам, які мають стабільний фінансовий стан і успішну історію погашення кредитів, або позичальникам, які мають міцний фінансовий стан і кредитну історію з простроченнями не більше 90 днів.

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

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

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

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 ґрунтуються 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 31 березня 2016 року:

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення
<i>У тисячах гривень</i>				
Кредити юридичним особам	119 167	273 717	410 551	314 080
Іпотечні кредити	46 424	85 028	91 002	78 167
Кредити на автомобілі та споживчі кредити	2 004	4 135	360	356
Всього	167 595	362 880	501 913	392 603

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

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення
<i>У тисячах гривень</i>				
Кредити юридичним особам	136 964	287 735	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
Всього	196 240	396 958	498 255	406 453

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. Дана вартість враховує можливі витрати, що пов'язані із примусовим поверненням заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет застави: судові витрати, витрати на реалізацію застави та інші витрати від примусового повернення заборгованості шляхом звернення стягнення на заставне майно.

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

ГРУПА КРЕДОБАНК**Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – 31 березня 2016 року****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

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

у Донецькій та Луганській областях	31 березня 2016 року	31 грудня 2015 року
- заборгованість за кредитами	98 192	99 750
- резерв під збитки за кредитами	(90 126)	(90 313)
- кредити після знецінення	8 066	9 437
в АР Крим		
- заборгованість за кредитами	77 002	75 277
- резерв під збитки за кредитами	(76 260)	(74 320)
- кредити після знецінення	742	957

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

11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2016 року	31 грудня 2015 року
Державні облігації України	1 006 465	785 146
Всього боргових цінних паперів	1 006 465	785 146
Акції компаній	30	30
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	1 006 495	785 176

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

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 березня 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Державні облі- гації України	Облігації ком- паній	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Уряд України	1 006 465	-	1 006 465
Всього не прострочених та не знецінених	1 006 465	-	1 006 465
<i>Знецінені</i>			
- Без рейтингу	-	23 261	23 261
Всього знецінених	-	23 261	23 261
Мінус: резерви на знецінення	-	(23 261)	(23 261)
Всього боргових цінних паперів для подаль- шого продажу	1 006 465	-	1 006 465

ГРУПА КРЕДОБАНК**Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – 31 березня 2016 року****11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу (продовження)**

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

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

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

12 Інвестиційні цінні папери до погашення

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2016 року	31 грудня 2015 року
Державні облігації України	1 881 446	1 049 724
Всього інвестиційних цінних паперів до погашення	1 881 446	1 049 724

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

13 Інвестиційна нерухомість

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

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.

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

Інформація про дохід від оперативної оренди наведена у Примітці 26.

14 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи

	Прим .	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Меблі та пристосування	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання	Ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>									
Первісна вартість на 31 грудня 2015 р.		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)
Залишкова вартість на 31 грудня 2015 р.		284 526	101 142	50 846	13 370	6 815	456 699	59 893	516 592
Надходження		3 020	18 245	6 345	-	5 627	33 237	3 342	36 579
Переведення до іншої категорії		-	-	1 831	-	(1 831)	-	-	-
Вибуття		(267)	(14)	(15)	-	-	(296)	-	(296)
Амортизаційні відрахування	27	(2 391)	(5 493)	(2 953)	(667)	-	(11 504)	(5 807)	(17 311)
Переведення до інвестиційної нерухомості		(1 039)	-	-	-	-	(1 039)	-	(1 039)
Переведення з інвестиційної нерухомості		516	-	-	-	-	516	-	516
Залишкова вартість на 31 березня 2016 р.		284 365	113 880	56 054	12 703	10 611	477 613	57 428	535 041
Первісна вартість на 31 березня 2016 р.		320 791	255 742	110 705	22 880	10 611	720 729	132 195	852 924
Накопичена амортизація		(36 426)	(141 862)	(54 651)	(10 177)	-	(243 116)	(74 767)	(317 883)
Залишкова вартість на 31 березня 2016 р.		284 365	113 880	56 054	12 703	10 611	477 613	57 428	535 041
<i>У тисячах гривень</i>									
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)
Залишкова вартість на 1 січня 2015 р.		285 094	86 524	39 365	9 703	4 050	424 736	48 484	473 220
Надходження		863	5 602	2 774	1 225	672	11 136	2 096	13 232
Переведення до іншої категорії		274	-	927	-	(2 487)	(1 286)	1 286	-
Вибуття		(353)	(1)	(206)	-	-	(560)	(0)	(560)
Амортизаційні відрахування	27	(2 072)	(4 511)	(1 828)	(514)	-	(8 925)	(3 493)	(12 418)
Знецінення та списання		-	-	-	-	-	-	(8)	(8)
Залишкова вартість на 31 березня 2015 р.		283 806	87 614	41 032	10 414	2 235	425 101	48 365	473 466
Первісна вартість на 1 березня 2015 року		312 583	216 212	90 146	19 937	2 235	641 113	102 936	744 049
Накопичена амортизація		(28 777)	(128 598)	(49 114)	(9 523)	-	(216 012)	(54 571)	(270 583)
Залишкова вартість на 31 березня 2015 р.		283 806	87 614	41 032	10 414	2 235	425 101	48 365	473 466

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

Станом на 31 березня 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 оформлених у заставу; основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Групою.

15 Інші фінансові активи

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

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

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

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

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

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

15 Інші фінансові активи (продовження)

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

У тисячах гривень	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
- Погашені або врегульовані після закінчення звітного періоду	4 377	18 127	38 004	-	60 508
Всього не прострочених та не знецінених	4 377	18 127	38 004	-	60 508
<i>Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена</i>					
- не прострочена	-	-	-	4 447	4 447
- із затримкою платежу до 30 днів	102	-	-	-	102
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	729	-	-	-	729
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	1 202	-	-	-	1 202
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	2 472	-	-	-	2 472
- із затримкою платежу більше 360 днів	4 210	-	-	-	4 210
Всього індивідуально знецінених (загальна сума)	8 715	-	-	4 447	13 162
За мінусом резерву під знецінення	(9 023)	-	-	(4 447)	(13 470)
Всього інших фінансових активів	4 069	18 127	38 004	-	60 200

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

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

Основними чинниками, які 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>	31 березня 2016 року	31 грудня 2015 року
Передплачені витрати	42 510	29 231
Передоплата за товари та незавершене будівництво	30 970	15 237
Заставне майно, що перейшло у власність Групи	6 380	6 380
Товарно-матеріальні запаси	6 976	5 897
Передоплата за послуги	5 266	5 876
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	4 561	5 413
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше	2 131	1 976
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(10 043)	(7 944)
Всього інших нефінансових активів	88 751	62 066

Витрати на резерв під інші не фінансові активи протягом I кварталу 2016 року склали 1 976 тисяч гривень (у I кварталі 2015 року визнано зменшення резерву в сумі 1 125 тисяч гривень).

Заставне майно, що перейшло у власність 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>	31 березня 2016 року	31 грудня 2015 року
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	614 493	221 705
Строкові депозити та кредити від інших банків	1 244 305	1 178 262
Всього заборгованості перед іншими банками	1 858 798	1 399 967

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

Протягом 2014 року дочірня компанія Групи отримала від PKO BP S.A. кредит у сумі 21 319 тисяч доларів США піврічну відсоткову ставку- 6-місячний USD LIBOR + 3% на строк 3 роки. Група визнала дохід від первісного визнання кредиту за ставками нижче ринкових в сумі 38 368 тисяч гривень. Процентні витрати за квартал, що закінчився 31 березня 2016 включають в себе амортизацію доходу від первісного визнання кредиту за справедливою вартістю у розмірі 4 416 тисяч гривень (у I кварталі 2015 році – 6 314 тисяч гривень).

У березні 2015 року PKO BP S.A. та дочірня компанія Групи уклала угоду про прощення позички, отриманої компанією у 2014 році від PKO BP 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

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2016 року	31 грудня 2015 року
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	2 189 044	1 986 369
- Строкові депозити	802 071	947 438
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	787 029	721 963
- Строкові депозити	2 244 983	1 991 096
Всього коштів клієнтів	6 023 127	5 646 866

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2016 року		31 грудня 2015 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	3 032 012	50	2 713 059	48
Виробництво	734 891	12	892 488	16
Торівля	500 105	8	509 930	9
Інші послуги	490 312	8	462 913	8
Фінансові послуги	315 242	5	298 417	5
Нерухомість	164 441	3	184 276	3
Сільське господарство	158 770	3	132 403	3
Транспорт та зв'язок	113 348	2	101 867	2
Інше	514 006	9	351 513	6
Всього коштів клієнтів	6 023 127	100	5 646 866	100

Станом на 31 березня 2016 року Група мала 50 клієнтів (на 31 грудня 2015 року – 45 клієнтів) із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 1 196 656 тисяч гривень у еквіваленті (на 31 грудня 2015 року - 1 163 168 тисяч гривень), або 20% (на 31 грудня 2015 року - 21%) від загального обсягу коштів клієнтів.

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

Станом на 31 березня 2016 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 132 589 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 132 346 тисяч гривень), що являють собою забезпечення наданих кредитів клієнтам у загальній сумі 91 270 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 72 623 тисячі гривень). Див. Примітку 10.

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

19 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2016 року	31 грудня 2015 року
Кошти в розрахунках	30 354	20 681
Інші нараховані зобов'язання	23 837	14 185
Кошти ФГВФО для відшкодування вкладів інших банків	8 018	11 833
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	97	97
Інша кредиторська заборгованість	5 714	43
Всього інших фінансових зобов'язань	68 020	46 839

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

20 Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2016 року	31 грудня 2015 року
Доходи майбутніх періодів	27 150	22 451
Нараховані витрати на виплати працівникам	26 929	30 825
Податки до сплати, крім податку на прибуток	6 063	6 715
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	4 329	4 329
Інше	4 293	2 147
Всього інших нефінансових зобов'язань	68 764	66 467

21 Субординований борг

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

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

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

22 Статутний капітал

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

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

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

Далі подано інформацію про структуру акціонерів Групи:

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

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

23 Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу

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

	Прим.	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
1 січня 2016 року - 31 березня 2016 року				
Інвестиції, для подальшого продажу:				
- дохід за мінусом витрат за звітний період		1 979	-	1 979
Переоцінка основних засобів:				
- дохід за мінусом витрат за звітний період		-	34	34
- податок на прибуток відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	28	-	142	142
Всього іншого сукупний дохід		1 979	176	2 155

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

24 Процентні доходи та витрати

	I квартал 2016 року	I квартал 2015 року
<i>У тисячах гривень</i>		
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	138 720	79 795
Кредити та аванси фізичним особам	77 734	52 449
Інвестиційні цінні папери до погашення	39 796	19 266
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	35 880	34 770
Депозитні сертифікати Національного банку України	23 799	3 301
Заборгованість інших банків	4 891	6 202
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	209	1 567
Всього процентних доходів	321 029	197 350
Процентні витрати		
Кошти фізичних осіб	59 371	41 939
Кошти юридичних осіб	28 302	15 299
Заборгованість перед іншими банками	16 681	19 216
Субординований борг	1 729	2 299
Заборгованість перед Національним банком України	-	76
Всього процентних витрат	106 083	78 829
Чистий процентний дохід	214 946	118 521

Процентні доходи від знецінених фінансових активів у I кварталі 2016 року становлять 30 045 тисяч гривень (у I кварталі 2015 року – 23 853 тисяч гривень у 2015 році).

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

ГРУПА КРЕДОБАНК**Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – 31 березня 2016 року****25 Комісійні доходи та витрати**

<i>У тисячах гривень</i>	I квартал 2016 року	I квартал 2015 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	51 107	44 193
Купівля та продаж іноземної валюти	13 134	8 976
Гарантії надані та інші документарні операції	1 204	653
Інше	1 472	3 749
Всього комісійних доходів	66 917	57 571
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	9 846	7 037
Отримані гарантії та інші документарні операції	157	181
Операції з цінними паперами	115	25
Інше	-	3
Всього комісійних витрат	10 118	7 246
Чистий комісійний дохід	56 799	50 325

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

26 Інші операційні доходи

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

27 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	I квартал 2016 року	I квартал 2015 року
Витрати, пов'язані з персоналом		52 733	43 956
Ремонт та утримання приміщень та обладнання та супровід програмного забезпечення		21 246	11 160
Знос та амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів	14	17 311	12 418
Витрати на оперативну оренду приміщень		15 329	11 203
Комунальні витрати		8 520	6 723
Зв'язок		5 135	4 647
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		4 329	2 964
Професійні послуги		3 785	3 993
Охоронні послуги		2 789	2 243
Податки, крім податку на прибуток		1 570	857
Витрати на відрядження		1 437	669
Реклама та маркетинг		578	794
Доброчинність		129	118
Інше		5 357	5 367
Всього адміністративних та інших операційних витрат		140 248	107 112

27 Адміністративні та інші операційні витрати (продовження)

Витрати, пов'язані з персоналом, включають єдиний соціальний внесок у розмірі 8 589 тисяч гривень (у I кварталі 2015 року - 10 143 тисяч гривень). Внесок до державного пенсійного фонду складає 90% від єдиного соціального внеску в сумі 7 730 тисяч гривень (у I кварталі 2015 року році -9 128 тисячі 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:

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	I квартал 2016 року	I квартал 2015 року
Прибуток/(збиток) до оподаткування	51 661	(137 458)
Теоретична сума податкових витрат/(кредиту) за чинною ставкою податку (18%)	9 299	(24 742)
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподатковуваної суми:		
- Дохід, що визнається лише для цілей оподаткування	2 627	35 840
- Витрати, пов'язані з формуванням резервів, що не враховуються для цілей оподаткування	-	2 566
- Інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування	1 314	1 847
- Невизнаний відстрочений податковий актив дочірньої компанії Групи	1 339	-
- Використання перенесених податкових збитків дочірньої компанії Групи	-	(9 607)
Вплив інших змін у податковому законодавстві	(233)	1 601
Витрати з податку на прибуток за звітний період	14 346	7 505

(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.

28 Податок на прибуток (продовження)

	31 грудня 2015 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Віднесено на інший сукупний дохід	31 березня 2016 р.
<i>У тисячах гривень</i>				
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	15 314	952	142	16 407
Резерви на знецінення	14 482	(684)	-	13 798
Оцінка справедливої вартості цінних паперів	2 422	(303)	-	2 119
Перенесені податкові збитки	8 068	1 339	-	9 407
Невизнаний податковий актив	(3 781)	(1 741)	-	(5 522)
Неамортизований дохід від початкового визнання фінансових інструментів	(4 287)	402	-	(3 885)
Чистий відстрочений податковий актив	32 218	(35)	142	32 324

	31 грудня 2014 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Віднесено на інший сукупний дохід	31 березня 2015 р.
<i>У тисячах гривень</i>				
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	13 703	445	2	14 150
Резерви на знецінення	19 375	54	-	19 429
Неамортизовані дисконти/премії	3 756	(3 756)	-	-
Оцінка справедливої вартості цінних паперів	3 757	(426)	-	3 331
Нараховані витрати та інші зобов'язання	2 688	(911)	-	1 777
Нарахування відсотків на балансову вартість кредитів	2 214	(2 214)	-	-
Перенесені податкові збитки	16 481	(9 607)	-	6 874
Невизнаний податковий актив	(13 002)	12 472	-	(530)
Нарахування відсотків по кредитах нерезиденту	1 040	(1 040)	-	-
Неамортизований дохід від початкового визнання фінансових інструментів	(4 956)	(1 388)	-	(6 344)
Інше	176	(437)	-	(261)
Чистий відстрочений податковий актив	45 232	(6 808)	2	38 426

29 Чистий та скоригований прибуток на акцію

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

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2016 року	31 березня 2015 року
Прибуток/(збиток) за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій	37 315	(144 963)
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	191 896 946	191 896 946
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	0,0002	(0,0008)

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 «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою.
- Казначейська та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами.

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

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

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

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

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

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

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

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

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

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 квартал, що закінчився 31 березня 2016 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвести- ційна банків- ська діяль- ність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	1 546 563	3 068 677	4 014 197	700 380	9 329 817
Зобов'язання звітних сегментів	3 031 470	3 032 376	2 425 414	95 890	8 585 150
Капітальні витрати				12 358	12 358

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвести- ційна банків- ська діяль- ність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
I квартал 2016 року						
<i>Доходи від зовнішніх конт-рагентів</i>						
- Процентні доходи	77 655	138 799	104 576	-	-	321 029
- Комісійні доходи	26 973	38 365	1 579	-	-	66 917
- Інші операційні доходи	402	-	-	1 947	-	2 349
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	74 988	54 876	174 545	-	(304 409)	-
Разом доходів	180 018	232 040	280 700	1 947	(304 409)	390 296
Процентні витрати	(131 838)	(137 634)	(141 021)	-	304 409	(106 083)
Резерв на знецінення кре- дитів	(14 109)	(11 052)	-	-	-	(25 161)
Знецінення інвестиційних цінних паперів, для подаль- шого продажу	-	-	-	-	-	-
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуван- ням, та інших втрат	(3 404)					(3 404)
Комісійні витрати	(7 333)	(157)	(2 628)	-	-	(10 118)
Прибутки від переоцінки цінних паперів, що обліко- вуються за справедливою вартістю, зміни якої відно- сяться на фінансовий ре- зультат	-	-	1 513	-	-	1 513
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іно- земною валютою	-	-	7 389	-	-	7 389
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки іноземної валюти	-	-	(61 509)	-	-	(61 509)
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними папе- рами, утримуваними для продажу	-	-	1 185	-	-	1 185
Адміністративні, операційні витрати та резерви під інші активи	(79 242)	(52 515)	(8 477)	(2 213)	-	(142 447)
Результати сегмента	(55 908)	30 683	77 152	(266)	0	51 661

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
<i>У тисячах гривень</i>						
Активи звітних сегментів	1 461 995	2 816 874	3 464 651	638 762	-	8 382 282
Зобов'язання звітних сегментів	2 714 084	2 955 334	1 917 107	90 560	-	7 677 085
Капітальні витрати	-	-	-	8 562	-	8 562

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвести- ційна банків- ська діяль- ність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
I квартал 2015 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	53 471	71 209	66 961			191 641
- Комісійні доходи	24 603	28 678	1 068			54 349
- Інші операційні доходи	8 737	442	199 109	3 176		211 464
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	54 872	29 412	111 732	-	(196 016)	-
Разом доходів	141 684	129 741	378 870	3 176	(196 016)	457 454
Процентні витрати	(93 831)	(79 091)	(95 469)	-	196 016	(72 374)
Резерв на знецінення кредитів	(39 614)	(43 081)				(82 695)
Знецінення інвестиційних цінних паперів, для подальшого продажу			(9 325)			(9 325)
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, та інших втрат	(55)	76	376	-	-	397
	-	-	-	-	-	-
Комісійні витрати	(4 826)	(181)	(2 239)	-	-	(7 246)
Прибутки від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат			56 235	-	-	56 235
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іноземною валютою			23 353	-	-	23 353
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки іноземної валюти			(234 593)	-	-	(234 593)
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу			736	-	-	736
Адміністративні, операційні витрати та резерви під інші активи	(61 570)	(39 461)	(7 517)	-	-	(108 548)
Результати сегмента	(58 212)	(31 997)	110 427	3 176	-	23 394

30 Сегментний аналіз (продовження)

(д) Звірка доходів, прибутків та збитків

У тисячах гривень	I квартал 2016 рік	I квартал 2015 рік
Разом доходів звітних сегментів	692 758	650 294
Вплив перерахунку відсотків та резерву під знецінення активів у відповідності до МСФЗ	-	5 950
Нерозподіленні статті	1 947	3 176
Відображення доходів від страхових компаній до періодів до яких вони відносяться	-	(4 854)
Виключення	(304 409)	(196 016)
Дохід від прощення позички	-	(199 109)
Інше	-	(2 778)
Всього доходів	390 296	256 662

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

У тисячах гривень	I квартал 2016 рік	I квартал 2015 рік
Разом результат звітних сегментів	51 927	20 218
Курсова різниця від дисконту при визнання заборгованості по справедливій вартості	-	35 203
вплив перерахунку резерву під знецінення кредитів	-	21 999
Коригування за справедливою вартістю інших активів	-	7 773
Відображення субординованого боргу за амортизованою вартістю	-	(10 300)
Відображення доходів від страхових компаній до періодів до яких вони відносяться	-	(4 854)
Перерахунок відсоткових доходів згідно МСФЗ	-	(5 250)
Амортизація дисконту від визнання боргу по справедливій вартості	-	(6 314)
Дохід від прощення позички	-	(199 109)
Нерозподіленні статті	(266)	3 176
Збиток до оподаткування	51 661	(137 458)

В I кварталі 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 відображено безпосередньо в капіталі

е) Аналіз доходів за продуктами та послугами

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

(є) Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та активів належить саме до цього сегменту. 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 31 березня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>			
Кореспондентські рахунки в інших банках	80 629	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: у гривнях 8,5% у доларах США – 2,08%)	-	-	595
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	-	-	(28)
Інші активи	148	3	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	552 901	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків (процентна ставка за угодами: у доларах США мін 1,8 – макс 3,84%)	1 244 305	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в дол.: мін. - 0,1%, макс - 4%; в євро: 0,5%; в грн; мін. 0,1 макс. 16%)	-	31 426	184
Субординований борг (номінальна процентна ставка за угодами: в доларах США – 1,0695%)	566 441	-	-
Інші зобов'язання	148	737	723

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

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>			
Процентні доходи	-	-	6
Процентні витрати	(17 937)	(1 078)	(2)
Інші доходи	-	8	-
Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	(2)
Доходи за виплатами та комісійними	3	9	1
Витрати за виплатами та комісійними	(253)	-	-
Інші витрати	(413)	(1 526)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 березня 2016 року за операціями з пов'язаними сторонами:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>			
Зобов'язання з кредитування, що отримані	347 814	-	-
Інші надані зобов'язання	27 097	-	67
Інші права отримані	16 708	-	-
Отримані гарантії та застава	29 364	-	741

31 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	(18)

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

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

<i>Інші зобов'язання</i>	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 квартал 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	7
Процентні витрати	(20 774)	(1 644)	(2)
Інші доходи	-	8	-
Доходи за виплатами та комісійними	3	133	4
Витрати за виплатами та комісійними	(120)	-	-
Інші витрати	(304)	(1 384)	-

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
<i>Отримані гарантії та застава</i>			
Зобов'язання з кредитування, що отримані	438 197	-	-
Інші надані зобов'язання	54 519	-	67
Інші права отримані	41 433	-	-
Отримані гарантії та застава	26 881	-	741

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

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>			
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	(27)

Як зазначено у Примітці 17:

- протягом 2014 року дочірня компанія Групи отримала від PKO BP S.A. кредит у сумі 21 319 тисяч доларів США піврічну відсоткову ставку- 6-місячний USD LIBOR + 3% на строк 3 роки. Група визнала дохід від первісного визнання кредиту за ставками нижче ринкових в сумі 38 368 тисяч гривень. Процентні витрати за квартал, що закінчився 31 березня 2016 включають в себе амортизацію доходу від первісного визнання кредиту за справедливою вартістю у розмірі 4 416 тисяч гривень (у I кварталі 2015 році – 6 314 тисяч гривень).

- у березні 2015 року PKO BP S.A. та дочірня компанія Групи уклала угоду про прощення позички, отриманої компанією у 2014 році від PKO BP 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.

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	I квартал 2016 року	31 березня 2016 року	I квартал 2015 року	31 березня 2015 року
<i>У тисячах гривень</i>	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	4 849	688	4 820	470
- Преміальні виплати	109	-	21	-
- Компенсації при звільненні	-	-	165	42
<i>Пенсійне забезпечення:</i>				
- Витрати на відрахування до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування	139	35	148	61
Всього	5 097	723	5 154	573

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

32 Події після дати балансу

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