

ПАТ КРЕДОБАНК

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

30 вересня 2016 року

ЗМІСТ

ОКРЕМА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

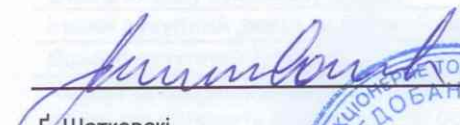
Примітки до окремої проміжної скороченої фінансової звітності

1	Вступ	5
2	Економічне середовище, в якому працює Банк	6
3	Основні принципи облікової політики	7
4	Основні облікові оцінки та професійні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	18
5	Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень	18
6	Нові облікові положення	19
7	Грошові кошти та їх еквіваленти	21
8	Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	22
9	Заборгованість інших банків	23
10	Кредити та аванси клієнтам	23
11	Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	30
12	Інвестиційні цінні папери до погашення	30
13	Інвестиційна нерухомість	31
14	Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	31
15	Інші фінансові активи.....	33
16	Інші нефінансові активи.....	35
17	Заборгованість перед іншими банками	35
18	Кошти клієнтів	36
19	Інші фінансові зобов'язання	36
20	Інші нефінансові зобов'язання	37
21	Субординований борг	37
22	Статутний капітал	38
23	Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу	39
24	Процентні доходи та витрати	39
25	Комісійні доходи та витрати	40
26	Інші операційні доходи.....	40
27	Адміністративні та інші операційні витрати.....	41
28	Податок на прибуток.....	41
29	Чистий та скоригований прибуток на акцію.....	43
30	Сегментний аналіз	43
31	Операції з пов'язаними сторонами	48
32	Події після дати балансу	51

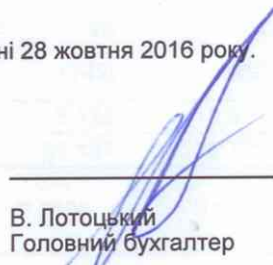
ПАТ «КРЕДОБАНК»
Окремий проміжний звіт про фінансовий стан

У тисячах гривень	Прим.	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	1 372 051	1 423 810
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносять- ся на фінансовий результат	8	-	201 204
Заборгованість інших банків	9	42 607	4 097
Кредити та аванси клієнтам	10	5 095 313	4 139 680
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	11	1 163 286	785 176
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	12	1 601 055	1 049 724
Передоплата з поточного податку на прибуток		104	18 878
Відстрочений актив з податку на прибуток	28	42 570	32 218
Інвестиційна нерухомість	13	10 711	8 928
Нематеріальні активи	14	63 552	59 893
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та облад- нання	14	524 020	456 696
Інші фінансові активи	15	88 054	30 596
Інші нефінансові активи	16	77 323	61 384
Всього активів		10 080 646	8 272 284
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	17	1 194 821	1 157 739
Кошти клієнтів	18	7 110 490	5 654 337
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		18 386	
Інші фінансові зобов'язання	19	78 781	46 839
Інші нефінансові зобов'язання	20	74 524	66 467
Субординований борг	21	534 965	516 946
Всього зобов'язань		9 011 967	7 442 328
Капітал			
Статутний капітал	22	2 248 969	1 918 969
Незареєстрований статутний капітал	22	-	330 000
Накопичений дефіцит		(1 339 150)	(1 564 062)
Резерв переоцінки основних засобів		128 649	129 001
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подаль- шого продажу		30 211	16 048
Всього капіталу		1 068 679	829 956
Всього зобов'язань та капіталу		10 080 646	8 272 284

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


Г. Шатковскі
Голова Правління




В. Лотоцький
Головний бухгалтер

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

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

У тисячах гривень	Прим.	31 липня по 30 вересня 2016 року	31 січня по 30 вересня 2016 року	31 липня по 30 вересня 2015 року	31 січня по 30 вересня 2015 року
Процентні доходи	24	328 788	957 772	227 853	621 292
Процентні витрати	24	(104 924)	(304 442)	(79 925)	(228 329)
Чистий процентний дохід		223 864	653 330	147 928	392 963
Резерв на знецінення кредитів	10	(37 001)	(122 713)	(92 678)	(158 488)
Чиста процентна маржа після вирахування резерву на знецінення кредитів		186 863	530 617	55 250	234 475
Комісійні доходи	25	93 925	240 651	78 245	200 486
Комісійні витрати	25	(15 394)	(39 570)	(8 035)	(23 057)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		15 519	43 419	19 043	55 524
Результат від переоцінки іноземної валюти		(4 606)	(20 625)	(6 798)	(54 113)
Прибутки/(збитки) від цінних паперів за справед- ливою вартістю, зміни якої відносяться на фінан- совий результат		-	1 513	20 700	48 507
Прибутки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		5 016	7 326	(1 645)	1 443
Зменшення знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		-	-	-	388
Резерв під інші фінансові та нефінансові активи		(2 958)	(8 579)	413	(4 398)
Резерв на покриття інших втрат та збитків за зобов'язаннями з кредитування		-	(3 314)	(47)	(1 912)
Інші операційні доходи	26	2 666	8 811	1 255	7 289
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(177 867)	(482 982)	(132 516)	(363 264)
Прибуток до оподаткування		103 164	277 267	25 865	101 368
Витрати з податку на прибуток за звітний період	28	(21 139)	(52 355)	(6 518)	(24 356)
Прибуток за звітний період		82 025	224 912	19 347	77 012

Інший сукупний дохід

Статті, що можуть бути надалі перекласифі-
ковані до прибутків або збитків
Інвестиційні цінні папери для подальшого прода-
жу:

- Доходи за мінусом витрат за звітний період	23	3 233	14 163	34 908	22 377
--	----	-------	--------	--------	--------

Статті, що не можуть бути надалі перекла-
сифіковані до прибутків або збитків

Переоцінка основних засобів:

- Доходи за мінусом витрат за звітний період	23	45	74	-	-
- Податок на прибуток, відображений безпосере- дньо в іншому сукупному доході	23, 28	(142)	(426)	149	153

Інший сукупний дохід за звітний період		3 136	13 811	35 057	22 530
---	--	--------------	---------------	---------------	---------------

Всього сукупний дохід за звітний період		85 161	238 723	54 404	99 542
--	--	---------------	----------------	---------------	---------------

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на акцію, що належить акціонерам на основі консолі- дованого звіту (у гривнях на акцію)	29	0,0003	0,0009	0,0000	(0,0004)
--	----	--------	--------	--------	----------

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

Г. Шатковскі
Голова Правління



В. Лотоцький
Головний бухгалтер

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

ПАТ КРЕДОБАНК

Окремий проміжний звіт про зміни власного капіталу

У тисячах гривень	Прим.	Статутний капітал	Незареєстрований статутний капітал	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
Залишок на 1 січня 2016 року		1 918 969	330 000	16 048	129 001	(1 564 062)	829 956
Прибуток		-	-	-	-	224 912	224 912
Інший сукупний дохід/ (збиток)	23	-	-	14 163	(352)	-	13 811
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2016 року		-	-	14 163	(352)	224 912	238 723
Операції з акціонерами							
Внески до статутного капіталу	22	330 000	(330 000)	-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2016 року		2 248 969	-	30 211	128 649	(1 339 150)	1 068 679

У тисячах гривень	Прим.	Статутний капітал	Незареєстрований статутний капітал	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
Залишок на 1 січня 2015 року		1 918 969	-	5 485	133 430	(1 693 893)	363 991
Прибуток		-	-	-	-	77 012	77 012
Інший сукупний дохід	23	-	-	22 377	153	-	22 530
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2015 року		-	-	22 377	153	77 012	99 542
Операції з акціонерами							
Операції з материнською компанією	21	-	-	-	-	12 941	12 941
Внески до статутного капіталу	21,22	-	330 000	-	-	-	330 000
Залишок на 30 вересня 2015 року		1 918 969	330 000	27 862	133 583	(1 603 940)	806 474

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

Г. Шатковскі
Голова Правління



В. Лотоцький
Головний бухгалтер

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

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

У тисячах гривень	Прим.	З 1 січня по 30 вересня 2016 року	З 1 січня по 30 вересня 2015 року
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		928 289	584 806
Проценти сплачені		(315 431)	(228 030)
Виплати та комісійні отримані		239 847	197 453
Виплати та комісійні сплачені		(39 570)	(23 057)
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою		43 419	55 524
Інший операційний дохід отриманий		7 203	5 588
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(186 420)	(161 180)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(213 641)	(156 032)
Податок на прибуток сплачений		(26 500)	(8 077)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		437 196	266 995
Чисте зменшення цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		199 756	-
Чисте збільшення заборгованості інших банків		(38 079)	(3 588)
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(939 227)	(583 353)
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів		(87 448)	(40 921)
Чисте (зменшення)/збільшення заборгованості перед іншими банками		(42 647)	31 294
Чисте збільшення коштів клієнтів		1 273 124	588 153
Чисте (зменшення)/збільшення інших фінансових та нефінансових зобов'язань		(10 124)	16 324
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		792 551	274 904
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(1 190 374)	(487 426)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		897 070	1 098 036
Придбання інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		(1 559 774)	(597 865)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		1 103 256	819 759
Придбання приміщень та обладнання	14	(113 053)	(47 742)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		855	1 809
Придбання нематеріальних активів	14	(23 009)	(19 122)
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності		(885 029)	767 449
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Погашення субординованого боргу	21,31	-	(326 077)
Сплачені внески за незареєстрованим статутним капіталом	21,31	-	330 000
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності		-	3 923
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		40 719	103 529
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(51 759)	1 149 805
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		1 423 810	500 996
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	7	1 372 051	1 650 801

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

Г. Шатковскі
Голова ПравлінняВ. Лотоцький
Головний бухгалтер

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

1 Вступ

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

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

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

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

Станом на 30 вересня 2016 року Банк має 111 відділень (у 2015 році – 110 відділень) в Україні.

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

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

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

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

2 Економічне середовище, в якому працює Банк

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

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

Діяльність Групи відбувалась в умовах повільного відновлення в економіці України на фоні стриманого внутрішнього попиту. У I кварталі 2016 року вперше за 2 роки відбувся мінімальний (+0,1% р/р) приріст ВВП, який у II кварталі прискорився до +1,4% р/р.

У III кварталі 2016 року кон'юнктура світових ринків для українських експортерів залишалася нестабільною – якщо у серпні світові ціни на сталь та залізну руду були сприятливими, то у вересні вони знизилися, зокрема через сезонне послаблення попиту. Водночас, ціни на зернові у вересні продемонстрували ознаки стабілізації. За 8 місяців 2016 року дефіцит поточного рахунку становив 1.4 млрд. дол. США (або 2.4% від ВВП), тоді як за аналогічний період минулого року дефіцит складав 18 млн. дол. США (або 0.03% від ВВП).

У III кварталі 2016 р. після майже річної перерви Україна відновила співпрацю з Міжнародним валютним фондом, який 14 вересня прийняв рішення про виділення 3-го траншу кредиту EFF в сумі еквівалентній 1 млрд. дол. США, що має позитивно вплинути на макроекономічну стабільність в Україні та сприятиме подальшому зростанню міжнародних резервів НБУ. Окрім цього, отримання 3-го траншу є умовою надання кредитних гарантій США на суму 1 млрд. дол. США та додаткової макрофінансової допомоги від Євросоюзу. При цьому Міжнародний валютний фонд зберіг прогноз зростання ВВП України в 2016 році на рівні 1,5% і в 2017 році на рівні 2,5%.

Протягом січня-вересня 2016 року тривала помірна девальвація гривні по відношенню до долара (на 8% з початку року). Стабілізація курсу гривні позитивно відбилася на інфляційних процесах. У серпні 2016 року споживча інфляція сповільнилася до 8,4% у річному вимірі. Національний банк почав поступове зняття частини адміністративних обмежень на валютні операції банків та їх клієнтів, запроваджені у 2014 році. Розмір облікової ставки Національного банку України протягом 3-го кварталу був двічі знижений з 16,5% до 15,0%.

Наслідки значної девальвації гривні у попередні періоди та триваюче погіршення якості кредитів зумовили значний негативний фінансовий результат українського банківського сектору за січень-вересень 2016 року. Кризові зовнішні умови багаторазово підсилювали існуючі внутрішні проблеми і дисбаланси банківського сектору, а саме вимушену відкрити валютну позицію, слабкі показники капіталізації, недостатній рівень резервування кредитних портфелів.

В той же час, зниження макроекономічних ризиків сприяло частковій нормалізації роботи банківського сектору. Довіра до вітчизняних банків поступово відновлюється – за 9 місяців депозити населення в гривні зросли на 1,7%, а у валюті – їх обсяг практично не змінився.

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

2 Економічне середовище, в якому працює Банк (продовження)

У банківському секторі продовжувались процеси виведення з ринку неплатоспроможних банків – з початку 2016 року тимчасова адміністрація була введена у 17 банків, а всього з початку 2014 року – у 83 банки. Внаслідок банкрутства неплатоспроможних банків в банківському секторі України залишилось 100 банків (порівняно із 180 на початок 2014 року).

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

3 Основні принципи облікової політики

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

	30 вересня 2016 року, гривень	31 грудня 2015 року, гривень
1 долар США	25,9119	24,0007
1 євро	29,0757	26,2231
1 польський злотий	6,75159	6,1847
1 російський рубль	0,41027	0,3293

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Протягом 9 місяців 2016 року у не було суттєвих змін у стандартах або ж нових стандартів та інтерпретацій, які мали б суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення МСФЗ 2014 року (випущені 25 вересня 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати). Зміни стосуються чотирьох стандартів. Зміни МСФЗ 5 роз'яснюють, що зміна способу вибуття (рекласифікація з активів, що утримуються для продажу, в активи, що утримуються для розподілу, або навпаки) не є зміною плану продажу або розподілу та не потребує відображення в обліку в якості зміни цього плану. Зміни МСФЗ 7 містять додаткові методичні рекомендації, які допомагають керівництву визначити, чи умови угоди про обслуговування переданого фінансового активу являють собою триваючу участь для цілей розкриття інформації згідно з МСФЗ 7. Зміна цього стандарту також роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік згідно з МСФЗ 7 стосовно проміжної фінансової звітності відсутні, крім випадків, коли цього вимагає МСБО 34.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

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».

«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.

Також були запроваджені інші нові стандарти та тлумачення, які за оцінками Банку 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).

6 Нові облікові положення

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

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

- Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно отримує потоки грошових коштів від активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти).

6 Нові облікові положення (продовження)

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 трьох етапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що організації будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців.
- Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Цей стандарт надає підприємствам можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ 9 чи продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСБО 39, оскільки у стандарті не розглядається облік макрохеджування.

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

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

МСФЗ 16 «Оренда» (випущений 25 січня 2016 року і вступає в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати). Новий стандарт представив єдину модель ідентифікації договорів оренди та порядку їх обліку в фінансовій звітності як орендарів, так і орендодавців. Він замінює МСФЗ 17 «Оренда» і пов'язані з ним керівництва по його інтерпретації. МСФЗ 16 використовує контрольну модель для виявлення оренди, проводячи розмежування між орендою і договором про надання послуг на підставі наявності або відсутності виявленого активу під контролем клієнта. Введено значні зміни в бухгалтерський облік з боку орендаря, з усуненням відмінності між операційною та фінансовою орендою і визнанням активів і зобов'язань по відношенню до всіх договорів оренди (за винятком обмеженого ряду випадків короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю)

При цьому, стандарт не містить значних змін вимог до бухгалтерського обліку з боку орендодавця.

Організаціям необхідно буде враховувати вплив змін, що були внесені цим стандартом, наприклад, на інформаційні системи та системи внутрішнього контролю.

Наразі Банк не оцінив вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

7 **Грошові кошти та їх еквіваленти**

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Грошові кошти у касі	360 746	242 494
Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	252 772	106 576
Кореспондентські рахунки в інших банках	746 343	377 860
Депозитні сертифікати Національного банку України	-	696 880
Договори купівлі і зворотного продажу («зворотнерепо») з іншими банками з первісним терміном погашення менше трьох місяців	12 190	-
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 372 051	1 423 810

Станом на 30 вересня 2016 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 1 372 051 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 1 423 810 тисяч гривень).

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на рахунку в НБУ	Кореспондентські рахунки в інших банках	Договори купівлі і зворотного продажу («зворотнерепо») з іншими банками з первісним терміном погашення менше трьох місяців	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- НБУ	252 772	-	-	252 772
- Рейтинг Aaa – Aa3	-	309 838	-	309 838
- Рейтинг A1 - A3	-	335 983	-	335 983
- Рейтинг Baa1 - Baa3	-	65 001	-	65 001
- Рейтинг Ba1 - Ba3	-	32 678	-	32 678
- Без рейтингу	-	2 843	12 190	15 033
Всього не прострочених та не знецінених	252 772	746 343	12 190	1 011 305
<i>Знецінені</i>				
- Без рейтингу	-	975	-	975
Всього знецінених	-	975	-	975
Мінус: резерви на знецінення	-	(975)	-	(975)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти	252 772	746 343	12 190	1 011 305

7 Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

9 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Гарантійні депозити	13 913	4 097
Кредити, надані іншим банкам з первісним терміном погашення більше трьох місяців	28 694	-
Всього заборгованості інших банків	42 607	4 097

До складу гарантійних депозитів входять кошти, розміщені в інших банках, як гарантійні депозити за акредитивами, картковими розрахунками та переказами коштів.

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 30 вересня 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>			
- Рейтинг А1 - А3	-	10 118	10 118
- без рейтингу	28 694	3 795	32 489
Всього заборгованості інших банків	28 694	3 795	42 607

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

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

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

10 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Кредити юридичним особам	3 573 502	2 995 852
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі та споживчі кредити	1 636 984	1 170 505
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	655 808	622 619
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(770 981)	(649 296)
Всього кредитів та авансів клієнтам	5 095 313	4 139 680

Загальна сума кредитів на купівлю автомобілів до вирахування резервів складає 1 416 307 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2015 – 1 046 437 тисяч гривень)

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2016 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2016 р.	311 260	164 229	173 807	649 296
Резерв на знецінення кредитів	21 229	44 056	59 818	125 103
Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені	(2 049)	(1 286)	(4 881)	(8 216)
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні	(218)	-	-	(218)
Відсотки, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	(3 765)	(2 172)	(4 513)	(10 450)
Курсові різниці	9 957	591	4 918	15 466
Резерв на знецінення кредитів на 30 вересня 2016 р.	336 414	205 418	229 149	770 981

Протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2015 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2015 р.	193 288	106 915	145 448	445 651
Резерв на знецінення кредитів	102 663	37 440	21 879	161 982
Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені	(2 332)	(893)	(5 528)	(8 753)
Відсотки, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	(7 915)	(2 197)	(4 761)	(14 873)
Курсові різниці	7 968	1 932	6 877	16 777
Резерв на знецінення кредитів на 30 вересня 2015 р.	293 672	143 197	163 915	600 784

Резерв під знецінення відрізняється від суми, відображеної в прибутку чи збитку за рік, у зв'язку з поверненням протягом січня-вересня 2016 року кредитів, списаних в попередніх періодах як безнадійні, загальною сумою 2 390 тисяч гривень (січня-вересня 2015 року 3 494 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:

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016 року		31 грудня 2015 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	2 292 792	39	1 793 124	37
Сільське господарство та харчова промисловість	1 313 874	22	980 306	21
Торівля	967 347	17	844 252	18
Виробництво	821 482	14	798 530	17
Інші послуги	274 357	5	214 222	5
Транспортна галузь	42 052	1	44 877	1
Нерухомість та будівництво	33 219	1	63 216	1
Гірничовидобувна промисловість	19 112	-	20 172	-
Фінансові послуги	7 353	-	5 901	-
Готелі	6 972	-	2 221	-
Санаторії та курорти	1 766	-	1 350	-
Спорт та послуги відпочинку	256	-	315	-
Інше	85 712	1	20 490	-
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	5 866 294	100	4 788 976	100

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 30 вересня 2016 року загальна сума кредитів до знецінення 10 найбільших позичальників Банку становила 824 789 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 855 410 тисячі гривень) або 14% від кредитного портфеля до знецінення (на 31 грудня 2015 року - 18%).

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

	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Незабезпечені кредити	406 721	353 006	174 055	933 782
Кредити, забезпечені:				
- грошовими депозитами	135 972	663	-	136 635
- об'єктами житлової нерухомості	65 097	1 099	428 639	494 835
- іншими об'єктами нерухомості	1 603 214	1 492	45 112	1 649 818
- іншими активами	1 362 498	1 280 724	8 002	2 651 224
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	3 573 502	1 636 984	655 808	5 866 294

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

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

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

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 вересня 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	1 945 939	993 257	183 431	3 122 627
- Стандартні кредити	1 004 920	395 616	152 745	1 553 281
- Субстандартні кредити	25 531	41 928	13 190	80 649
Всього не прострочених та не знецінених	2 976 390	1 430 801	349 366	4 756 557
<i>Прострочені, але не знецінені</i>				
- прострочені менше ніж 30 днів	4 831	18 565	2 126	25 522
- прострочені від 30 до 90 днів	964	7 500	4 914	13 378
- прострочені від 91 до 180 днів	1 431	145	1 238	2 814
- прострочені від 181 до 360 днів	1	90	1 311	1 402
- прострочені більше 360 днів	675	198	3 217	4 090
Всього прострочених, але не знецінених	7 902	26 498	12 806	47 206
<i>Кредити, визначені окремо як знецінені (загальна сума)</i>				
- не прострочені	324 819	9 861	52 770	387 450
- прострочені менше ніж 30 днів	66 252	194	232	66 678
- прострочені від 30 до 90 днів	20 013	629	10 944	31 586
- прострочені від 91 до 180 днів	1 455	12 536	11 229	25 220
- прострочені від 181 до 360 днів	5 325	13 547	19 888	38 760
- прострочені більше 360 днів	171 346	142 918	198 573	512 837
Всього індивідуально та колективно знецінених кредитів (загальна сума)	589 210	179 685	293 636	1 062 531
Мінус: резерви на знецінення	(336 414)	(205 418)	(229 149)	(770 981)
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 237 088	1 431 566	426 659	5 095 313

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

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

Вплив забезпечення за індивідуально оціненими кредитами станом на 30 вересня 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	98 938	262 498	262 321	173 381
Іпотечні кредити	18 174	30 054	55 917	44 882
Кредити на автомобілі та споживчі кредити	188	238	1 300	1 108
Всього	117 300	292 790	319 538	219 371

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

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

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

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

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

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

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

Банк приймає такі основні види забезпечення:

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

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

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

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>у тисячах гривень</i>			
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	2 218	729	1 489
- від 1 до 5 років	6 889	2 994	3 895
- понад 5 років	1 627	974	653
Мінус: резерви на знецінення	(13)	(13)	-
Разом після вирахування резерву на знецінення	10 721	4 684	6 037

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

у Донецькій та Луганській областях	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
- заборгованість за кредитами	92 829	98 693
- резерв під збитки за кредитами	(86 937)	(89 256)
- кредити після знецінення	5 892	9 437
в АР Крим		
- заборгованість за кредитами	70 905	72 369
- резерв під збитки за кредитами	(70 326)	(71 413)
- кредити після знецінення	579	956

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

11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Державні облігації України	1 163 256	785 146
Всього боргових цінних паперів	1 163 256	785 146
Акції компаній	30	30
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	1 163 286	785 176

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	Державні облігації України	Облігації компаній	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Уряд України	1 163 256	-	1 163 256
Всього не прострочених та не знецінених	1 163 256	-	1 163 256
<i>Знецінені</i>			
- Без рейтингу	-	23 261	23 261
Всього знецінених	-	23 261	23 261
Мінус: резерви на знецінення		(23 261)	(23 261)
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	1 163 256	-	1 163 256

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

12 Інвестиційні цінні папери до погашення

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Державні облігації України	1 601 055	1 049 724
Всього інвестиційних цінних паперів до погашення	1 601 055	1 049 724

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

13 Інвестиційна нерухомість

<i>У тисячах гривень</i>	<i>Прим.</i>	31 січня по 30 вересня 2016 року	31 січня по 30 вересня 2015 року
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня		8 928	8 928
Переведення з нерухомості зайнятої Банком	14	4 037	-
Переведення до нерухомості зайнятої Банком	14	(2 228)	-
Інше коректування вартості		(26)	
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 30 вересня		10 711	8 928

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

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

Інформація про дохід від оперативної оренди наведена у Примітці 26.

14 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи

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

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

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	
У тисячах гривень									
	Первісна вартість на 1 січня 2016 року	318 824	238 179	102 955	22 880	6 815	689 653	128 855	818 508
	Накопичена амортизація	(34 298)	(137 037)	(52 112)	(9 510)	-	(232 957)	(68 962)	(301 919)
	Залишкова вартість на 1 січня 2016 р.	284 526	101 142	50 843	13 370	6 815	456 696	59 893	516 589
	Надходження	8 678	52 604	31 967	7 877	11 927	113 053	23 009	136 062
	Переведення до іншої категорії	-	-	1 723	-	(1 723)	-	-	-
	Вибуття	(644)	(72)	(1 786)	-	-	(2 502)	-	(2 502)
27	Амортизаційні відрахування	(8 212)	(18 485)	(12 311)	(2 410)	-	(41 418)	(19 350)	(60 768)
	Переведення до інвестиційної нерухомості	(4 037)	-	-	-	-	(4 037)	-	(4 037)
	Переведення з інвестиційної нерухомості	2 228	-	-	-	-	2 228	-	2 228
	Залишкова вартість на 30 вересня 2016 р.	282 539	135 189	70 436	18 837	17 019	524 020	63 552	587 572
	Первісна вартість на 30 вересня 2016 року	323 313	282 093	134 782	29 504	17 019	786 711	150 352	937 063
	Накопичена амортизація	(40 774)	(146 904)	(64 346)	(10 667)	-	(262 691)	(86 800)	(349 491)
	Залишкова вартість на 30 вересня 2016 р.	282 539	135 189	70 436	18 837	17 019	524 020	63 552	587 572

	При м.	Приміщен- ня та вдос- коналення орендова- ного майна	Комп'ютери та облад- нання	Меблі та присто- сування	Транс- портні засоби	Незаве- ршене будівни- цтво	Всього при- міщень, вдоскона- лень орен- дованого майна та обладнання	Ліцензії на комп'ют ерне програ- мне за безпе- чення	Всього
У тисячах гривень									
Первісна вартість на 1 січня 2015 року		312 374	212 356	87 485	18 791	4 050	635 056	99 561	734 617
Накопичена амортизація		(27 280)	(125 838)	(48 124)	(9 088)	-	(210 330)	(51 085)	(261 415)
Залишкова вартість на 1 січня 2015 р.		285 094	86 518	39 361	9 703	4 050	424 726	48 476	473 202
Надходження		4 565	25 546	11 886	5 331	414	47 742	19 122	66 864
Переведення до іншої категорії		274	-	927	-	(3 065)	(1 864)	1 864	-
Вибуття		(354)	(99)	(735)	(121)	-	(1 309)	-	(1 309)
Амортизаційні відрахування	27	(6 773)	(14 779)	(5 992)	(1 780)	-	(29 324)	(12 132)	(41 456)
Залишкова вартість на 30 вересня 2015 р.		282 806	97 186	45 447	13 133	1 399	439 971	57 330	497 301
Первісна вартість на 30 вересня 2015 року		314 894	224 432	101 014	23 256	1 399	664 995	120 391	785 386
Накопичена амортизація		(32 088)	(127 246)	(55 567)	(10 123)	-	(225 024)	(63 061)	(288 085)
Залишкова вартість на 30 вересня 2015 р.		282 806	97 186	45 447	13 133	1 399	439 971	57 330	497 301

15 Інші фінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	64 624	5 465
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	18 792	20 485
Нараховані доходи до отримання	14 250	13 446
Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	4 445	1 030
Резерв під знецінення	(14 057)	(9 830)
Всього інших фінансових активів	88 054	30 596

Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Нараховані доходи до отримання	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	Всього
Резерв на знецінення станом на 1 січня 2016 року	8 800	1 030	9 830
Резерв на знецінення протягом року	856	3 404	4 260
Суми, списані протягом року як безнадійні	(44)	-	(44)
Курсові різниці	-	11	11
Резерв на знецінення на 30 вересня 2016 року	9 612	4 445	14 057

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 періоду з 1 січня по 30 вересня 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	Всього
Резерв на знецінення станом на 1 січня 2015 року	5 082	3 000	-	8 082
Резерв на знецінення протягом року	3 510	-	1 014	4 524
Суми, списані протягом року як безнадійні	(142)	-	-	(142)
Резерв на знецінення на 30 вересня 2015 року	8 450	3 000	1 014	12 464

15 Інші фінансові активи (продовження)

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

	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Не прострочені та не знецінені	5 186	18 792	64 624	-	88 602
Всього не прострочених та не знецінених	5 186	18 792	64 624	-	88 602
<i>Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена</i>					
- не прострочена	-	-	-	4 445	4 445
- із затримкою платежу до 30 днів	242	-	-	-	242
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	359	-	-	-	359
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	567	-	-	-	567
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	1 693	-	-	-	1 693
- із затримкою платежу більше 360 днів	6 203	-	-	-	6 203
Всього індивідуально знецінених (загальна сума)	9 064	-	-	4 445	13 509
За мінусом резерву під знецінення	(9 612)	-	-	(4 445)	(14 057)
Всього інших фінансових активів	4 638	18 792	64 624	-	88 054

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

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

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

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

16 Інші нефінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Передплата за товари та незавершене будівництво	36 264	15 237
Передплачені витрати	36 222	28 549
Товарно-матеріальні запаси	7 961	5 897
Передплата за послуги	7 941	5 876
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше	1 684	1 976
Заставне майно, що перейшло у власність Банку	1 612	6 380
Передплата з податків, крім податку на прибуток	1 219	5 413
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(15 580)	(7 944)
Всього інших нефінансових активів	77 323	61 384

Витрати на резерв під інші не фінансові активи протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2016 року склали 7 723 тисяч гривень (з 1 січня по 30 вересня 2015 року - 888 тисяч гривень).

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

17 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	992 310	221 705
Строкові депозити та кредити від інших банків	202 511	936 034
Всього заборгованості перед іншими банками	1 194 821	1 157 739

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

18 Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	2 826 018	1 987 240
- Строкові депозити	717 731	954 038
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/ рахунки до запитання	1 035 455	721 963
- Строкові депозити	2 531 286	1 991 096
Всього коштів клієнтів	7 110 490	5 654 337

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016 року		31 грудня 2015 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	3 566 741	50	2 713 059	48
Виробництво	653 009	9	892 488	16
Інші послуги	657 961	9	462 913	8
Торівля	579 823	8	509 930	9
Фінансові послуги	467 591	7	305 888	5
Нерухомість	262 274	4	184 276	4
Сільське господарство	170 889	2	132 403	2
Транспорт та зв'язок	149 931	2	101 867	2
Інше	602 271	9	351 513	6
Всього коштів клієнтів	7 110 490	100	5 654 337	100

Станом на 30 вересня 2016 року Банк мав 70 клієнтів (на 31 грудня 2015 року – 45 клієнтів) із залишками на поточних та строкових рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 1 424 597 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 30 вересня 2016 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 51 099 тисяч гривень (31 грудня 2015 року – 37 875 тисяч гривень).

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

19 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Кошти в розрахунках	55 595	20 681
Інші нараховані зобов'язання	22 942	14 185
Кошти ФГВФО для відшкодування вкладів інших банків	40	11 833
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	8	97
Інше	196	43
Всього інших фінансових зобов'язань	78 781	46 839

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

20 Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Доходи майбутніх періодів	35 335	22 451
Нараховані витрати на виплати працівникам	28 939	30 825
Податки до сплати, крім податку на прибуток	5 799	6 715
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	4 329	4 329
Інше	122	2 147
Всього інших нефінансових зобов'язань	74 524	66 467

21 Субординований борг

<i>У тисячах гривень</i>	Ефективна про- центна ставка	Балансова вартість на 30 вересня 2016 року	Балансова вартість на 31 грудня 2015 року
20 000 доларів США, строк погашення – 2017 рік	1,53%	534 965	516 946
Всього субординованого боргу		534 965	516 946

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

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

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

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, за умови подальшого спрямування материнською компанією вказаної суми на підвищення статутного капіталу Банку. Кошти були отримані Банком та обліковувалися на 31 грудня 2015 року 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.

У складі операцій з акціонером відображено списання в сумі 12 941 тисячі гривень неамортизованої премії, що виникла внаслідок перегляду ефективної процентної ставки при зміні умов фінансового інструменту в попередніх періодах.

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

22 Статутний капітал

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

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

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

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

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

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

Далі подано інформацію про структуру акціонерів Банку:

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

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

23 Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу

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

	Прим.	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
3 1 січня по 30 вересня 2016 року				
Інвестиції, для подальшого продажу:				
- дохід за мінусом витрат за звітний період		14 163	-	14 163
Переоцінка основних засобів:				-
- дохід за мінусом витрат за звітний період			74	74
- податок на прибуток відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	28	-	(426)	(426)
Всього інший сукупний дохід/(збиток)		14 163	(352)	13 811
3 1 січня по 30 вересня 2015 року				
Інвестиції, для подальшого продажу:				
- дохід за мінусом витрат за звітний період		22 377		22 377
Переоцінка основних засобів:				-
- податок на прибуток відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	28		153	153
Всього інший сукупний дохід/(збиток)		22 377	153	22 530

24 Процентні доходи та витрати

	3 1 липня по 30 вересня 2016 року	3 1 січня по 30 вересня 2016 року	3 1 липня по 30 вересня 2015 року	3 1 січня по 30 вересня 2015 року
<i>У тисячах гривень</i>				
Процентні доходи				
Кредити та аванси юридичним особам	145 942	418 416	104 784	266 973
Кредити та аванси фізичним особам	100 768	265 529	64 372	166 645
Інвестиційні цінні папери до погашення	33 665	116 481	24 917	69 717
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	39 335	115 035	19 739	78 635
Депозитні сертифікати Національного банку України	7 279	31 523	10 886	19 879
Заборгованість інших банків	1 799	10 579	1 553	14 688
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	209	1 602	4 755
Всього процентних доходів	328 788	957 772	227 853	621 292
Процентні витрати				
Кошти фізичних осіб	66 495	189 557	49 474	137 400
Кошти юридичних осіб	31 879	86 115	20 958	59 158
Заборгованість перед іншими банками	4 362	22 990	6 012	23 630
Субординований борг	2 188	5 780	3 481	8 065
Заборгованість перед Національним банком України	-	-	-	76
Всього процентних витрат	104 924	304 442	79 925	228 329
Чистий процентний дохід	223 864	653 330	147 928	392 963

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

25 Комісійні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	3 1 липня по 30 вересня 2016 року	3 1 січня по 30 вересня 2016 року	3 1 липня по 30 вересня 2015 року	3 1 січня по 30 вересня 2015 року
Комісійні доходи				
Розрахунково-касове обслуговування	71 566	183 388	57 800	150 954
Купівля та продаж іноземної валюти	19 139	48 102	14 049	33 668
Гарантії надані та інші документарні операції	855	3 256	572	1 773
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	1 318	3 141	5 193	12 354
Інше	1 047	2 764	631	1 737
Всього комісійних доходів	93 925	240 651	78 245	200 486
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	14 954	38 344	7 684	21 961
Отримані гарантії та інші документарні операції	384	925	213	538
Операції з цінними паперами	56	301	97	218
Інше	-	-	41	340
Всього комісійних витрат	15 394	39 570	8 035	23 057
Чистий комісійний дохід	78 531	201 081	70 210	177 429

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>	3 1 липня по 30 вересня 2016 року	3 1 січня по 30 вересня 2016 року	3 1 липня по 30 вересня 2015 року	3 1 січня по 30 вересня 2015 року
Штрафи і пені за операціями з клієнтами	1 019	3 053	10	24
Дохід від оперативного лізингу	608	1 784	599	1 635
Підтримка діяльності від компаній партнерів	63	1 106	-	1 512
Доходи за операціями по фонду фінансування будівництва	259	985	410	1 312
Позитивний результат від продажу основних засобів	289	770	93	1 262
Відшкодування судових витрат	141	579	104	953
Дохід від страхової діяльності	-	116	9	305
Інше	287	418	30	286
Всього інших операційних доходів	2 666	8 811	1 255	7 289

27 Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	Прим.	31 липня по 30 вересня 2016 року	31 січня по 30 вересня 2016 року	31 липня по 30 вересня 2015 року	31 січня по 30 вересня 2015 року
Витрати, пов'язані з персоналом		77 231	196 577	57 723	155 492
Ремонт та утримання приміщень та обладнання, супровід програмного забезпечення		21 485	66 111	16 732	41 619
Знос та амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів	14	21 778	60 768	15 824	41 456
Витрати на оперативну оренду приміщень		16 174	46 866	11 892	35 425
Комунальні витрати		6 904	23 026	5 752	17 796
Зв'язок		6 142	16 855	4 514	13 421
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		4 689	14 478	3 493	10 211
Професійні послуги		4 349	10 377	3 150	8 607
Охоронні послуги		2 979	8 654	2 517	7 171
Податки, крім податку на прибуток		1 710	5 049	2 230	3 713
Витрати на відрядження		1 225	3 932	998	2 564
Реклама та маркетинг		1 551	3 413	1 899	5 252
Доброчинність		306	695	90	348
Інше		11 344	26 181	5 702	20 189
Всього адміністративних та інших операційних витрат		177 867	482 982	132 516	363 264

Витрати, пов'язані з персоналом, включають єдиний соціальний внесок у розмірі 30 374 тисяч гривень (у 2015 році – 34 665 тисяч гривень). Банк не забезпечує працівникам інших окремих пенсій чи винагород у випадку припинення трудових відносин.

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

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень	31 липня по 30 вересня 2016 року	31 січня по 30 вересня 2016 року	31 липня по 30 вересня 2015 року	31 січня по 30 вересня 2015 року
Поточний податок	32 145	63 133	3 351	13 541
Відстрочений податок	(11 006)	(10 778)	3 167	10 815
Витрати з податку на прибуток	21 139	52 355	6 518	24 356

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

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

У тисячах гривень	31 січня по 30 вересня 2016 року	31 січня по 30 вересня 2015 року
Прибуток до оподаткування	277 267	101 368
Теоретична сума податкових витрат за чинною ставкою податку (18%)	49 908	18 246
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподатковуваної суми:		
- Витрати, що не враховуються для цілей оподаткування	3	50
- Уточнення податкових зобов'язань попередніх періодів	6 945	-
- Вплив зміни підходів до визначення тимчасових різниць та інше	(4 501)	6 060
Витрати з податку на прибуток за звітний період	52 355	24 356

28 Податок на прибуток (продовження)

(е) Аналіз відстрочених податків за видами тимчасових різниць

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

	31 грудня 2015 року	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Віднесено на інший сукупний дохід	30 вересня 2016 року
<i>У тисячах гривень</i>				
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	15 314	1 406	(426)	16 294
Резерв на знецінення кредитів та інших активів	14 482	10 281		24 763
Резерви на знецінення цінних паперів	2 422	(909)	-	1 513
Чистий відстрочений податковий актив	32 218	10 778	(426)	42 570

	31 грудня 2014 року	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Віднесено на інший сукупний дохід	30 вересня 2015 року
<i>У тисячах гривень</i>				
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	13 703	(92)	153	13 764
Резерв на знецінення кредитів та інших активів	19 375	(2 542)	-	16 833
Неамортизовані дисконти/премії	3 756	(3 756)	-	-
Резерви на знецінення цінних паперів	3 757	(1 032)	-	2 725
Нараховані витрати та інші зобов'язання	2 688	(1 179)	-	1 509
Нарахування процентів на балансову вартість кредитів	2 214	(2 214)	-	-
Інше	(261)	-	-	(261)
Чистий відстрочений податковий актив	45 232	(10 815)	153	34 570

29 Чистий та скоригований прибуток на акцію

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

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

У тисячах гривень	3 1 липня по 30 вересня 2016 року	3 1 січня по 30 вересня 2016 року	3 1 липня по 30 вересня 2015 року	3 1 січня по 30 вересня 2015 року
Прибуток/(збиток) за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	60 215	197 145	356	(72 495)
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	224 896 946	224 896 946	194 766 511	192 863 979
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на акцію, що належить акціонерам основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)	0,0003	0,0009	0,0000	(0,0004)

30 Сегментний аналіз

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

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

Операції Банку організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

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

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

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

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

Правління Банку аналізує фінансову інформацію, підготовлену на базі даних бухгалтерського обліку, що відповідають вимогам Національного банку України. Станом на кінець 30 вересня 2015 року ця фінансова інформація в деяких аспектах відрізнялася від інформації, підготовленої у відповідності до МСФЗ, зокрема резерви під кредити визнавалися на основі вимог НБУ, а не на базі моделі «понесених збитків», як це передбачає МСБО 39. У 2016 році такої відмінності немає, оскільки Банк виконав вимогу НБУ щодо приведення бухгалтерського обліку у відповідність до МСФЗ.

30 Сегментний аналіз (продовження)

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

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

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

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

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

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

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 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	1 865 292	3 256 547	4 180 290	778 517	10 080 646
Зобов'язання звітних сегментів	3 568 215	3 544 682	1 791 676	107 394	9 011 967
Капітальні витрати				18 983	18 983

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

30 Сегментний аналіз (продовження)

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестицій- на банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
31 січня по 30 вересня 2016						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	265 535	418 410	273 827	-	-	957 772
- Комісійні доходи	100 615	134 756	5 280	-	-	240 651
- Інші операційні доходи	2 029	-	-	6 782	-	8 811
<i>Доходи від інших сегментів</i>	-	-	-	-	-	-
- Процентні доходи	242 574	162 514	558 158	-	(963 246)	-
Разом доходів	610 753	715 680	837 265	6 782	(963 246)	1 207 234
Процентні витрати	(425 663)	(408 166)	(433 859)	-	963 246	(304 442)
Резерв на знецінення кредитів	(103 002)	(19 711)	-	-	-	(122 713)
Знецінення інвестиційних цінних паперів, для подальшого продажу	-	-	-	-	-	-
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, та інших втрат	(3 314)	-	-	-	-	(3 314)
Комісійні витрати	(28 634)	(925)	(10 011)	-	-	(39 570)
Прибутки від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	1 513	-	-	1 513
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	43 419	-	-	43 419
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки іноземної валюти	-	-	(20 625)	-	-	(20 625)
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	-	-	7 326	-	-	7 326
Адміністративні, операційні витрати та резерви під інші активи	(273 152)	(179 368)	(30 438)	(8 603)	-	(491 561)
Результати сегмента	(223 012)	107 510	394 590	(1 821)	-	277 267

30 Сегментний аналіз (продовження)

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

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

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестицій- на банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
З 1 січня по 30 вересня 2015						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	163 387	260 691	191 902	-	-	615 980
- Комісійні доходи	81 069	104 152	2 912	-	-	188 133
- Інші операційні доходи	34 629	1 763	-	8 693	-	45 085
<i>Доходи від інших сегментів</i>						-
- Процентні доходи	177 169	109 698	395 507	-	(682 374)	-
Разом доходів	456 254	476 304	590 321	8 693	(682 374)	849 198
Процентні витрати	(308 474)	(283 592)	(317 371)	-	682 374	(227 063)
Резерв на знецінення кредитів	(101 978)	(39 119)	-	-	-	(141 097)
Знецінення інвестиційних цінних паперів, для подальшого продажу	-	-	(20 664)	-	-	(20 664)
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, та інших втрат	(86)	60	379	-	-	353
Комісійні витрати	(14 587)	(538)	(7 594)	-	-	(22 719)
Прибутки від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	48 507	-	-	48 507
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	55 524	-	-	55 524
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки іноземної валюти	-	-	(34 141)	-	-	(34 141)
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	-	-	1 443	-	-	1 443
Адміністративні, операційні витрати та резерви під інші активи	(217 229)	(133 892)	(25 530)	1 647	-	(375 004)
Результати сегмента	(186 100)	19 223	290 874	10 340	-	134 337

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

<i>У тисячах гривень</i>	31 січня по 30 вересня 2016 рік	31 січня по 30 вересня 2015 рік
Разом доходів звітних сегментів	2 163 698	1 522 878
Вплив перерахунку відсотків та резерву під знецінення активів у відповідності до МСФЗ	-	(713)
Відображення доходів від страхових компаній до періодів до яких вони відносяться	-	(14 262)
Нерозподілені статті	6 783	8 693
Виключення	(963 246)	(682 374)
Інше	-	(5 156)
Всього доходів	1 207 234	829 067

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

<i>У тисячах гривень</i>	31 січня по 30 вересня 2016 рік	31 січня по 30 вересня 2015 рік
Разом результат звітних сегментів	279 088	123 997
Перерахунок відсоткових доходів згідно МСФЗ	-	(713)
Відображення доходів від страхових компаній до періодів до яких вони відносяться	-	(14 262)
Відображення субординованого боргу за амортизованою вартістю	-	(9 002)
Коригування за справедливою вартістю інших активів	-	17 655
Вплив перерахунку резерву під знецінення кредитів	-	(25 915)
Нерозподілені статті	(1 821)	10 340
Інше	-	(732)
Збиток до оподаткування	277 267	101 368

31 січня по 30 вересня 2015 року основні проведені коригування стосуються наступного:

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

(е) Аналіз доходів за продуктами та послугами

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

(є) Географічні сегменти

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

(ж) Найбільші клієнти

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

31 Операції з пов'язаними сторонами

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

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

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Кореспондентські рахунки в інших банках	50 527	-	-	
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: у гривнях 8,5% у доларах США – 2,8%)	-	-	-	533
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	(329)
Інші активи	1 045	3	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овер-найт» інших банків	607 219	-	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків (процентна ставка за угодами: у доларах США мін. 1,7%; макс.- 5,52%)	103 648	-	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в дол.: мін.-0,1%, макс - 4%; в євро: 0,5%; в грн; мін. 0,1 макс. 16%)	-	45 214	8 621	70
Субординований борг (номінальна процентна ставка за угодами: в доларах США – 4,27322%)	534 965	-	-	-
Інші зобов'язання	145	264		916

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 вересня 2016 року:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Процентні доходи	-	-	-	6
Процентні витрати	(27 160)	(3 533)	(624)	(4)
Інші доходи	-	21	-	-
Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	-	(38)
Доходи за виплатами та комісійними	17	32	92	1
Витрати за виплатами та комісійними	(921)	-	-	-
Інші витрати	(1 144)	(3 684)	-	-

31 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Зобов'язання з кредитування, що отримані	680 460	-	-	-
Інші надані зобов'язання	28 338	-	-	67
Інші права отримані	16 814	-	-	-
Отримані гарантії та застава	148 727	-	-	741

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 30 вересня 2016 року:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(35)

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

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

31 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 вересня 2015 року:

	Материнська компанія	Компанії під спіль- ним конт- ролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Процентні доходи	-	-	-	7
Процентні витрати	(29 877)	(3 163)	(689)	4
Інші доходи	-	24	-	-
Доходи за виплатами та комісійними	7	196	76	7
Витрати за виплатами та комісійними	(759)	-	-	-
Інші витрати	(876)	(4 876)	-	-

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

	Материнська компанія	Компанії під спіль- ним конт- ролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Зобов'язання з кредитування, що отримані	438 197	-	-	-
Інші надані зобов'язання	54 519	-	-	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 з 1 січня по 30 вересня 2015 року:

	Материнська компанія	Компанії під спіль- ним конт- ролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(34)

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, за умови подальшого спрямування материнською компанією вказаної суми на підвищення статутного капіталу Банку. Кошти були отримані Банком та обліковуються на 31 грудня 2015 року 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.

У складі операцій з акціонером відображено списання в сумі 12 941 тисячі гривень неамортизованої премії, що виникла внаслідок перегляду ефективної процентної ставки при зміні умов фінансового інструменту в попередніх періодах.

31 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	31 січня по 30 вересня 2016 року	30 вересня 2016 року	31 січня по 30 вересня 2015 року	31 грудня 2015 року
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	13 549	845	14 472	684
- Преміальні виплати	7 881	-	4 271	-
- Компенсації при звільненні	-	-	-	756
<i>Пенсійне забезпечення:</i>				
- Витрати на відрахування до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування	398	71	418	209
Всього	21 828	916	19 161	1 649

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

Після дати балансу не відбулися події, які можуть бути суттєвими для користувачів цієї проміжної скороченої консолідованої звітності