

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність

*За 6 місяців, що закінчились 30 червня 2016 року
(не підлягала аудиту)*

Зміст

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	1
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	2
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ	4
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)	5

Примітки до фінансової звітності

1. Загальна інформація.....	6
2. Операційне середовище та безперервність діяльності	6
3. Основа складання фінансової звітності.....	7
4. Основні положення облікової політики	8
5. Суттєві облікові судження та оцінки	20
6. Інформація за сегментами.....	21
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	23
8. Кошти у кредитних установах.....	23
9. Похідні фінансові інструменти	24
10. Кредити клієнтам	24
11. Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки та збитки	26
12. Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	26
13. Інвестиції, утримувані до погашення.....	27
14. Основні засоби та нематеріальні активи	27
15. Активи, утримувані для продажу	28
16. Оподаткування	29
17. Резерв під зменшення корисності активів та інші резерви	30
18. Інші активи та зобов'язання	30
19. Кошти Національного банку України	31
20. Кошти кредитних установ	32
21. Кошти клієнтів	32
22. Капітал	33
23. Результат від операцій з акціонерами	34
24. Договірні та умовні зобов'язання.....	35
25. Чисті комісійні доходи	36
26. Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	36
27. Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами	36
28. Інші доходи	37
29. Витрати на персонал та інші операційні витрати	37
30. Управління ризиками.....	37
31. Оцінка справедливої вартості.....	47
32. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення	53
33. Операції із зв'язаними сторонами	54
34. Достатність капіталу	56
35. Події після звітної дати	56

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

На 30 червня 2016 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	30 червня 2016	31 грудня 2015
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	3 329 404	3 969 997
Банківські метали		19 033	24 267
Кошти у кредитних установах	8	9 044 030	9 623 078
Похідні фінансові активи	9	7 087	14 707
Кредити клієнтам	10	11 091 705	14 029 078
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки та збитки	11	2 842	-
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	12	17 970 617	8 341 186
Інвестиції, утримувані до погашення	13	7 035 123	3 023 728
Інвестиційна нерухомість		51 632	47 528
Основні засоби та нематеріальні активи	14	1 269 595	1 145 495
Активи, утримувані для продажу	15	1 080 802	970 165
Поточні активи з податку на прибуток		4 921	4 921
Відстрочені активи з податку на прибуток	16	64 330	79 358
Інші активи	18	409 269	281 832
Всього активи		51 380 390	41 555 340
Зобов'язання			
Кошти Національного банку України	19	621 751	4 284 258
Кошти кредитних установ	20	2 244 006	4 991 323
Похідні фінансові зобов'язання	9	31 488	37 898
Кошти клієнтів	21	43 695 317	27 510 140
Резерви під гарантії та зобов'язання	17	131 329	2 461
Інші зобов'язання	18	349 078	436 614
Всього зобов'язання		47 072 969	37 262 694
Власний капітал			
Статутний капітал	22	13 837 000	13 837 000
Набуті права власності на акції		(518 439)	(518 439)
Результат від операцій з акціонерами	23	(1 102 304)	(1 102 304)
Додатковий сплачений капітал		135 942	135 942
Інші резерви	22	(199 374)	(122 850)
Накопичений дефіцит		(7 845 404)	(7 936 703)
Всього власний капітал		4 307 421	4 292 646
Всього власний капітал та зобов'язання		51 380 390	41 555 340

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Кирило Шевченко

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

22 липня 2016 року

Махкамова
239-28-36

Примітки на сторінках 6-56 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності.

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

За 6 місяців, що закінчились 30 червня 2016 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
Процентний дохід					
Кредити клієнтам		495 457	1 126 744	457 806	929 616
Кошти у кредитних установах		23 335	39 326	6 796	15 801
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки та збитки		23	23	-	-
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу		194 499	813 916	284 860	512 621
Інвестиції, утримувані до погашення		698 731	698 731	-	-
		1 412 045	2 678 740	749 462	1 458 038
Процентні витрати					
Кошти Національного банку України		(42 096)	(106 092)	(102 176)	(236 860)
Кошти клієнтів		(1 198 009)	(2 137 436)	(425 178)	(784 343)
Кошти кредитних установ		(16 202)	(120 444)	(60 541)	(129 453)
		(1 256 307)	(2 363 972)	(587 895)	(1 150 656)
Чисті процентні доходи до зміни резерву під зменшення корисності кредитів		155 738	314 768	161 567	307 382
Зміна резерву під зменшення корисності кредитів	8, 10	161 203	751 311	(666)	(60 954)
Чисті процентні доходи після зміни резерву під зменшення корисності кредитів		316 941	1 066 079	160 901	246 428
Збиток від первісного визнання фінансових активів		(9 289)	(805 534)	-	-
Чисті комісійні доходи	25	78 875	143 676	48 895	99 051
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки та збитки		116	116	-	-
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	26	4 562	8 586	14 222	19 346
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами	27	61 977	161 917	(75 312)	(129 060)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		48 127	206 567	89 033	(322 100)
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості		2 120	4 242	921	1 564
Інші доходи	28	51 700	80 498	4 471	9 943
Непроцентні доходи/(витрати)		238 188	(199 932)	82 230	(321 256)
Витрати на персонал	29	(152 104)	(272 143)	(94 985)	(185 329)
Інші операційні витрати	29	(153 738)	(281 940)	(78 860)	(151 996)
Знос та амортизація	14	(22 094)	(41 338)	(13 161)	(27 383)
Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви	17	(156 269)	(164 399)	(46 120)	(26 585)
Непроцентні витрати		(484 205)	(759 820)	(233 126)	(391 293)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		70 924	106 327	10 005	(466 121)
(Витрати)/відшкодування з податку на прибуток	16	(8 550)	(15 028)	760	12 002
Чистий прибуток/(збиток)		62 374	91 299	10 765	(454 119)

Примітки на сторінках 6-56 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності.

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)**

Примітки	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Чистий прибуток/(збиток)	62 374	91 299	10 765	(454 119)
Інший сукупний дохід				
Статті, які в подальшому будуть перекласифіковані у склад прибутків та збитків				
Нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	(83 392)	(110 109)	44 061	(591 201)
Реалізовані прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	31 894	33 585	(248)	–
Податок на прибуток, пов'язаний із інвестиційними цінними паперами, наявними для продажу	–	–	–	(49 134)
Інший сукупний (збиток)/прибуток, після оподаткування	(51 498)	(76 524)	43 813	(640 335)
Всього, сукупний прибуток/(збиток)	10 876	14 775	54 578	(1 094 454)
Середньозважена кількість акцій (у тисячах)	–	13 837 000	3 204 000	13 204 000
Чистий і скоригований чистий прибуток/(збиток) на акцію (в гривнях)	0.01	0.01	0.02	(0,03)

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Кирило Шевченко

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

22 липня 2016 року

Махкамова
239–28–36



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ

За 6 місяців, що закінчились 30 червня 2016 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	Статут- ний капітал	Набуті права власності і на акції	Резуль- тат від операцій з акціоне- рами	Додат- ковий сплачений капітал	Інші резерви	Накопи- чений дефіцит	Всього капітал
На 31 грудня 2014		10 000 000	(518 439)	-	135 942	(45 692)	(8 200 113)	1 371 698
Всього сукупний збиток за 6 місяців 2015 року		-	-	-	-	(640 335)	(454 119)	(1 094 454)
Збільшення статутного капіталу		3 204 000	-	-	-	-	-	3 204 000
Операції з акціонерами	23	-	-	(639 244)	-	-	-	(639 244)
На 30 червня 2015		13 204 000	(518 439)	(639 244)	135 942	(686 027)	(8 654 233)	2 842 000
На 31 грудня 2015		13 837 000	(518 439)	(1 102 304)	135 942	(122 850)	(7 936 703)	4 292 646
Всього сукупний прибуток за 6 місяців 2016 року	22	-	-	-	-	(76 524)	91 299	14 775
На 30 червня 2016		13 837 000	(518 439)	(1 102 304)	135 942	(199 374)	(7 845 404)	4 307 421

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Кирило Шевченко

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

22 липня 2016 року

Махкамова
239-28-36



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

За 6 місяців, що закінчились 30 червня 2016 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	30 червня 2016	30 червня 2015
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Проценти отримані		2 516 082	1 207 813
Проценти сплачені		(2 278 769)	(1 126 138)
Винагороди та комісії отримані		184 911	132 854
Винагороди та комісії сплачені		(45 905)	(33 367)
Чистий результат від операцій з іноземними валютами (реалізовані)		161 917	(214 217)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		58 607	864 366
Інші доходи отримані		60 438	8 413
Витрати на персонал		(246 029)	(177 316)
Інші операційні витрати		(272 869)	(199 881)
Торговий результат від інвестицій в цінні папери		1 623	693
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		140 006	463 220
Чисте зменшення/(збільшення) операційних активів			
Банківські метали		12 603	10 601
Кошти у кредитних установах		943 798	211 421
Кредити клієнтам		3 175 241	1 459 339
Інші активи		(166 489)	(86 624)
Чисте (зменшення)/збільшення операційних зобов'язань			
Кошти кредитних установ		(3 110 105)	695 823
Кошти клієнтів		15 837 903	(207 638)
Інші зобов'язання		(118 243)	(599)
Податок на прибуток сплачений		-	(4 229)
Чисті грошові кошти, отримані в процесі операційної діяльності		16 714 714	2 541 314
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів та інвестицій, утримуваних до погашення		(159 128 330)	(11 785 736)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів та інвестицій, утримуваних до погашення		145 506 358	12 393 555
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(170 491)	(6 448)
Надходження від продажу основних засобів		1 637	1 191
Надходження від інвестиційної нерухомості		4 242	1 564
Надходження від продажу активів, утримуваних для продажу		100 249	2 599
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в процесі інвестиційної діяльності		(13 686 335)	606 725
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
(Погашення)/надходження позикових коштів, отриманих від Національного банку України		(3 676 600)	(1 476 748)
Чисті грошові кошти, використані в процесі фінансової діяльності		(3 676 600)	(1 476 748)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		7 628	20 178
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(640 593)	1 651 113
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7	3 969 997	2 313 610
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	3 329 404	3 964 723

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Кирило Шевченко

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

22 липня 2016 року

Махкамова
239-28-36

Примітки на сторінках 6-56 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Загальна інформація

Організаційна структура та діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк) є правонаступником ЗАТ «Інтергазбанк» та АТЗТ «Хаджибейбанк», зареєстрованого Національним банком України 21 липня 1993 року (реєстраційний № 183). Банк є правонаступником АКБ «Народний банк» у відповідності з угодою від 15 січня 2002 року про умови проведення реорганізації АКБ «Народний банк» шляхом приєднання до ВАТ АБ «Укргазбанк» на умовах філії. У вересні 2009 року Банк змінив назву з Відкритого акціонерного товариства акціонерний банк «Укргазбанк» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» згідно з вимогами українського законодавства та рішенням загальних зборів акціонерів від 29 травня 2009 року.

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам. Головний офіс Банку розташований у Києві. Станом на 30 червня 2016 року мережа Банку має 245 зареєстрованих відділень (з них 181 діючих) (2015: 245 зареєстрованих відділень (з них 179 діючих)) у різних регіонах України. Юридична адреса Банку: вул. Єреванська, 1, Київ, Україна. Головний офіс Банку знаходиться за адресою: вул. Богдана Хмельницького, 16/22, Київ, Україна.

Станом на 30 червня 2016 та 31 грудня 2015 років випущені акції Банку належали таким акціонерам:

Акціонер	30 червня 2016 %	31 грудня 2015 %
Міністерство фінансів України	94,94	94,94
ТОВ «Інвестаналітик»	0,40	0,40
ТОВ «Фінансово-інвестиційний альянс»	0,30	0,30
Інші	4,36	4,36
Всього	100,00	100,00

Станом на 30 червня 2016 та 31 грудня 2015 років кінцевою контролюючою стороною Банку була держава Україна в особі Міністерства фінансів України.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 22 липня 2016 року.

2. Операційне середовище та безперервність діяльності

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

У 2016 році продовжувалось погіршення політичної та економічної ситуації в Україні. Політична та соціальна нестабільність, що виникла наприкінці 2013 року та поглибилась у 2014 році, у поєднанні з регіональними напруженнями призвели до відділення Автономної Республіки Крим та її приєднання до Російської Федерації, повномасштабним збройним сутичкам у певних частинах Донецької та Луганської областей та, у кінцевому підсумку, значного погіршення політичних та економічних стосунків України з Російською Федерацією. Ці чинники спричинили зниження основних економічних показників, збільшення дефіциту державного бюджету, зменшення валютних резервів Національного банку України («НБУ») та, як наслідок, подальше зниження кредитного рейтингу суверенного боргу України.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді. Більш детальна інформація щодо конкретних результатів відділення Криму та конфлікту, що продовжується у східних регіонах країни, подана у Примітках до проміжної скороченої фінансової звітності.

Уряд зобов'язався спрямувати свою політику на асоціацію з Європейським Союзом, реалізувати комплекс реформ, націлених на усунення існуючого дисбалансу в економіці, державних фінансах та державному управлінні, а також поліпшення інвестиційного клімату.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності дій, яких вживає уряд, та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

3. Основа складання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності («МКТФЗ»).

Основа оцінки

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки будівель, які оцінюються за переоціненою вартістю, та фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю на кінець року, як викладено у положеннях облікової політики нижче.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій виплат на основі акцій, які входять у сферу застосування МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій», операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО 17 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

- ▶ вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки;
- ▶ вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та
- ▶ вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Перекласифікації

Починаючи з 1 січня 2016 року Банк змінив підходи щодо класифікації витрат на формування резервів під зменшення корисності та результатів переоцінки резервів під зменшення корисності. Вплив змін на показники першого півріччя 2015 року був таким:

	Згідно з попереднім періодом	Перекласифікації	Перекласифіковано
Зміна резерву під зменшення корисності кредитів	(1 095 653)	1 034 699	(60 954)
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами	922 782	(1 051 842)	(129 060)
Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви	(43 728)	17 143	(26 585)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Безперервність діяльності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому здійснювати господарську діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, зобов'язання акціонера надавати підтримку Банку, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Функціональна валюта та валюта подання

Проміжна скорочена фінансова звітність представлена у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Гривня є валютою подання та функціональною валютою Банку.

4. Основні положення облікової політики

Принципи облікової політики, викладені нижче, застосовувалися послідовно до всіх періодів, поданих у цій проміжній скороченій фінансовій звітності.

Перерахування іноземних валют

Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід як чистий результат від операцій в іноземній валюті. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

Різниця між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом Національного банку України на дату такої операції також включається до результату торгових операцій в іноземній валюті.

Офіційні обмінні курси Національного банку України, що були застосовані при складанні цієї проміжної скороченої фінансової звітності, є такими:

Валюта	30 червня 2016	31 грудня 2015
Долар США	24,8544	24,0007
Євро	27,5635	26,2231

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити та дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу. При первісному визнанні фінансові активи, оцінюються за справедливою вартістю включаючи витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції, крім фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, витрати по яких списуються. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію і потім може перекласифікувати фінансові активи у деяких випадках, зазначених нижче.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або договірними

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу, і вони не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, наявні для продажу та не класифіковані як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, інвестиції, утримувані до погашення, або кредити та дебіторська заборгованість. Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, і при цьому прибутки та збитки визнаються в іншому сукупному доході до моменту припинення визнання інвестиції або зменшення її корисності. У цьому випадку кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був відображений в іншому сукупному доході, перекласифіковується до категорії прибутку або збитку. При цьому проценти, що визнаються за методом ефективного відсотка, відображаються у складі прибутку або збитку.

Інвестиції, утримувані до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими або платежами, що можуть бути визначені, та фіксованим строком погашення класифікуються як утримувані до погашення в разі, якщо Банк має намір і здатний утримувати їх до строку погашення. Інвестиції, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу, не включаються до цієї категорії. Інвестиції, утримувані до погашення, згодом обліковуються за амортизованою вартістю. Доходи і витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки при знеціненні інвестицій, а також в процесі амортизації.

Оцінка

Після первісного визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, оцінюються за справедливою вартістю без вирахування затрат на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу, за винятком:

- ▶ кредитів та дебіторської заборгованості, що оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка;
- ▶ інвестицій, утримуваних до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка;
- ▶ інвестицій в дольові інструменти, які не мають ціни котирування на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо оцінити достовірно. Такі фінансові інструменти оцінюються за вартістю придбання.

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та крім фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюються при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс або мінус кумулятивна амортизація будь-якої визнаної різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення внаслідок зменшення корисності. Премії та дисконти, у тому числі початкові витрати на здійснення операцій, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються за методом ефективного відсотка.

Прибутки та збитки, що виникають при подальшій оцінці

Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання визнається таким чином:

- ▶ прибуток або збиток від фінансового інструмента, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у складі прибутку або збитку;
- ▶ прибуток або збиток від фінансового активу, наявного для продажу, визнається як інший сукупний дохід (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць) до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був визнаний у власному капіталі, визнається у складі прибутку або збитку. Проценти, пов'язані з фінансовим активом, наявним для продажу, визнаються у складі прибутку або збитку і розраховуються за методом ефективного відсотка.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Прибуток або збиток від фінансових активів та фінансових зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у складі прибутку або збитку, коли відбувається припинення визнання фінансового активу чи фінансового зобов'язання або зменшується його корисність, а також у процесі амортизації.

Взаємозалік

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру провести розрахунок шляхом взаємозаліку або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі, кошти в Національному банку України, не обмежені для використання, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України, кошти у кредитних установах зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями, та високоліквідні фінансові активи з початковими строками виплат до трьох місяців, ризик зміни справедливої вартості яких є незначним і які використовуються Банком при управлінні короткостроковими зобов'язаннями.

Кошти у кредитних установах

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших кредитних установах на певні проміжки часу. Кошти в кредитних установах первісно визнаються за справедливою вартістю. Кошти в кредитних установах зі встановленим терміном погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка та обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

Банківські метали

Дорогоцінні метали відображаються за меншою з вартостей – за чистою вартістю реалізації або за вартістю придбання. Чиста вартість реалізації банківських металів оцінюється на основі курсів, заявлених на ринку.

Договори «репо» і зворотного «репо»

Договори продажу та зворотного придбання цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що впливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів інших банків або клієнтів. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі коштів в інших банках або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного придбання розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективного відсотка.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатись у фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються тільки при реалізації третім особам і відображаються у прибутку або збитку як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і свопи на валютних ринках, що укладаються переважно з українськими банками. Похідні інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у прибутку або збитку. Банк здійснює оцінку та розрахунок справедливої вартості форвардних контрактів та визнає її суттєві зміни у складі прибутку або збитку.

Хоча Банк і здійснює торгові операції з похідними інструментами для цілей хеджування ризиків, ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Вбудовані похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти, вбудовані в склад інших фінансових інструментів або інших комбінованих угод, обліковуються як окремі деривативи, якщо їх характеристики та ризики за ними не знаходяться у тісному зв'язку з основною угодою та основна угода не відноситься до категорії фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають кошти Національного банку України, кошти кредитних установ та кошти клієнтів. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Якщо Банк викуповує свої зобов'язання, вони вилучаються зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язань та виплаченою винагородою відображається у складі прибутку або збитку.

Оренда

Операційна оренда – Банк як орендар

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договорами операційної оренди списуються за прямолінійним методом на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

Операційна оренда – Банк як орендодавець

Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Дохід від операційної оренди визнається у складі прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом строку оренди як чисті прибутки/збитки від інвестиційної нерухомості у випадку будівель та приміщень, або як інший дохід. Сукупна вартість пільг, що надаються орендарям, відображається за прямолінійним методом як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку із договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Зменшення корисності фінансових активів

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки чи групу фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, щодо поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками по активах, а також показники зовнішньої інформації що відбулися в технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє суб'єкт господарювання.

Кошти у кредитних установах та кредити клієнтам

Спочатку Банк визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності коштів у кредитних установах та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, кожен з яких окремо є суттєвим, а також індивідуальні або сукупні ознаки зменшення корисності фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У випадку, якщо об'єктивні ознаки зменшення корисності розглянутого окремо фінансового активу (суттєвого або несуттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються окремо на предмет зменшення корисності і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від зменшення корисності, не повинні оцінюватись на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів сума

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву під зменшення корисності і сума збитку від зменшення корисності відображається у складі прибутку або збитку. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі процентної ставки, що використовувалася з метою дисконтування майбутніх грошових потоків для цілей оцінки збитку від зменшення корисності. Кредити та відповідний резерв списуються, коли перспективи подальшого відшкодування заборгованості відсутні, а забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності знижується або збільшується, і таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності зменшується або збільшується шляхом коригування рахунку резерву.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо кредит надано під плаваючу процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка. Обчислення поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті реалізації забезпечення, за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення, незалежно від ймовірності реалізації забезпечення.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на групи на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Банку, з урахуванням характеристик кредитного ризику, таких як вид активу, галузь економіки, географічне розташування, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші відповідні фактори.

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі, визначаються виходячи з історичної інформації щодо збитків за активами, характеристики кредитного ризику за якими аналогічні характеристики за активами групи. Збитки попередніх періодів коригуються на основі поточної спостережуваної ринкової інформації з метою відображення впливу існуючих умов, що не мали впливу на ті роки, за які наявна історична інформація щодо збитків, та усунення впливу умов у попередніх періодах, які не існують на даний момент. Оцінки змін у майбутніх грошових потоках відображають та відповідають змінам у відповідній спостережуваній ринковій інформації за кожен рік (наприклад, зміни у рівні безробіття, цінах на нерухомість, товарних цінах, платіжному статусі чи інших факторах, що свідчать про понесені збитки та їх розмір). Методи та припущення, використані для оцінки грошових потоків аналізуються регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

Кредити клієнтам

Основні чинники, які враховуються при оцінці зменшення корисності кредитів, включають наявність прострочених платежів за основним боргом або нарахованими проценті вами, відомості про фінансові труднощі, що виникли у контрагентів, а також про зниження їх кредитних рейтингів або порушення умов кредитних договорів. Банк оцінює зменшення корисності кредитів за індивідуально суттєвими кредитами, та кредитами, що оцінюються на колективній основі.

Резерви за індивідуально суттєвими кредитами

Банк визначає належну суму резерву для кожного кредиту, що є окремо суттєвим, на індивідуальній основі. Фактори, що беруться до уваги при визначенні суми резерву, включають життєздатність бізнес-плану контрагента, його спроможність покращити результати діяльності у разі виникнення фінансових труднощів, прогнози надходжень, наявність інших джерел фінансової підтримки та реалізаційну вартість застави, а також строки очікуваних грошових потоків, та інші чинники. Збитки від зменшення корисності оцінюються станом на кожну звітну дату.

Резерви за кредитами, що оцінюються на колективній основі

Резерви під збитки за кредитами, наданими клієнтам, які не є окремо суттєвими, або за кредитами, які є окремо суттєвими і по відношенню до яких ще немає об'єктивних індивідуальних ознак зменшення корисності, оцінюються на колективній основі. Резерви оцінюються станом на кожну звітну дату за кожним окремим кредитним портфелем.

При оцінці резервів у сукупності враховується збиток від зменшення корисності кредитного портфеля, який є ймовірним навіть тоді, коли об'єктивних індивідуальних ознак зменшення корисності ще немає. Збитки від зменшення корисності оцінюються з урахуванням такої інформації: історичні дані про збитки за даним кредитним портфелем, поточні економічні умови, наявність відповідного проміжку часу між ймовірним понесенням збитку та його ідентифікацією як збитку, що вимагає створення резерву на покриття збитків від зменшення корисності, оціненого на індивідуальній основі, а також очікувані надходження коштів і відшкодування в разі зменшення корисності.

Оцінка фінансових гарантій та акредитивів і створення резерву за ними відбувається подібно до оцінки та

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

резервування кредитів.

Реструктуризовані кредити

Банк намагається, у разі доцільності, переглядати умови кредитування – провести реструктуризацію, а не вступати в права володіння заставою. Реструктуризація – зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника (за визначенням Банку) та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом (зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії).

Процедура обліку таких реструктуризованих кредитів є такою:

- ▶ якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит;
- ▶ якщо корисність кредиту зменшилась після реструктуризації, Банк використовує первісну ефективну процентну ставку для нових грошових коштів з метою оцінки вартості відшкодування кредиту. Різницю між перерахованою приведеною вартістю нових грошових коштів з урахуванням забезпечення та балансовою вартістю до реструктуризації включено до складу відрахувань на резерви за період.

Банк постійно аналізує реструктуризовані кредити для того, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів.

Списання кредитів

Кредити списуються за рахунок резерву на покриття збитків від знецінення за рішенням Правління Банку. Списання кредитів відбувається після того, як керівництво використало усі можливості щодо повернення сум заборгованості Банку та після продажу всього наявного забезпечення за кредитом. Подальше відшкодування раніше списаних сум визнається як інші доходи в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в період відшкодування.

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу

На кожну звітну дату Банк визначає наявність об'єктивних ознак зменшення корисності інвестиції або групи інвестицій, наявних для продажу.

Що стосується інвестицій у дольові інструменти, класифікованих як наявні для продажу, об'єктивні ознаки зменшення корисності включають суттєве або тривале зменшення справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. В разі наявності ознак зменшення корисності накопичені збитки, що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності цієї інвестиції, визнаних раніше у складі прибутку або збитку, виключаються зі складу капіталу і визнаються у складі прибутку або збитку. Збитки від зменшення корисності інвестицій у дольові інструменти не сторнуються через прибуток або збиток; збільшення справедливої вартості цих інвестицій після зменшення корисності визнаються в іншому сукупному доході.

При продажу прибутку/(збитку), раніше відображений у капіталі, буде відображений у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Результат від продажу інвестицій, наявних для продажу, визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід на момент вибуття та складає різницю між ціною продажу та балансовою вартістю на момент здійснення операції.

Що стосується боргових інструментів, класифікованих як наявні для продажу, зменшення корисності оцінюється на підставі аналогічних критеріїв, що і для фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю. Майбутні процентні доходи нараховуються на основі балансової вартості з використанням процентної ставки, що застосовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від зменшення корисності. Процентні доходи відображаються у складі прибутку або збитку. Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і таке збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності у складі прибутку або збитку, збиток від зменшення корисності сторнується через прибуток або збиток.

Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну дату звітності на предмет виявлення ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням затрат на реалізацію або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні грошові потоки, що очікуються в майбутньому, дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по групі активів, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

Усі збитки від зменшення корисності нефінансових активів визнаються у прибутку або збитку та сторнуються тільки тоді, коли змінюються оцінки, використані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням зносу або амортизації, якби не був визнаний збиток від зменшення корисності.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі, якщо:

- ▶ закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- ▶ Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- ▶ Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі, якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу, і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у складі прибутку або збитку.

Фінансові гарантії

У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій, або в іншій формі кредитного страхування. Договори фінансової гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю за статтею «Інші зобов'язання», в розмірі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за більшим з двох значень: за сумою амортизованої комісії або за найкращою оцінкою витрат, необхідних для врегулювання будь-якого фінансового зобов'язання, що виникає за гарантією.

Збільшення зобов'язання, пов'язане з договорами фінансової гарантії, відображається у складі прибутку або збитку. Отримана комісія визнається у складі прибутку або збитку на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії.

Оподаткування

Розрахунок поточних витрат з податку на прибуток здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

Поточний податок залежить від оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати для цілей оподаткування у інші роки, а також не включає статті, які ніколи не враховуються для цілей оподаткування. З врахуванням змін в податковому законодавстві України, які вступили в дію з 1 січня 2015 року, оподатковуваний прибуток Банку визначається шляхом коригування фінансового результату, визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

кодексу України. Зобов'язання Банку за поточними податками розраховуються з використанням ставок з податку на прибуток, які діяли протягом звітних періодів.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на обліковий прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток. Відстрочені податкові активи та зобов'язання в поточному році розраховуються з врахуванням змін податкового законодавства, які вступили в дію з 1 січня 2015 року.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що встановлюються податковим законодавством України у відповідні податкові звітні періоди.

Також в Україні податковим законодавством передбачено інші податки та збори. Ці податки відображаються в складі адміністративних та операційних витрат.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість, яка складається із офісних приміщень, утримується для отримання доходів від довгострокової оренди або збільшення вартості і не займається Банком. Інвестиційна нерухомість спочатку оцінюється за первісною вартістю, включно з витратами на здійснення операції. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість відображається за переоціненою вартістю, яка являє собою справедливу вартість на дату здійснення переоцінки і визначається на основі ринкових даних у результаті оцінки, проведеної незалежними оцінювачами, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення. Переоцінка здійснюється із достатньою регулярністю для того, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від тієї, яка була б визначена із використанням справедливої вартості на звітну дату. Прибутки та збитки, які виникають у результаті змін справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу прибутку або збитку того періоду, в якому вони виникають.

Основні засоби

Основні засоби (окрім будівель та земельних ділянок) відображаються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та визнаного збитку від знецінення, якщо такий є.

Після первісного визнання за вартістю придбання будівлі та земельні ділянки відображаються за переоціненою вартістю, що являє собою справедливу вартість на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться досить часто, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

Приріст вартості від переоцінки відображається у складі резерву переоцінки основних засобів у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного у складі прибутку або збитку. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у складі прибутку або збитку. Зменшення вартості активу в результаті переоцінки визнається у складі прибутку або збитку, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості по тому самому активу, визнаному у складі резерву переоцінки основних засобів.

Крім цього, накопичений знос на дату переоцінки виключається з одночасним зменшенням балансової вартості активу, і отримана сума перераховується виходячи з переоціненої суми активу. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	Роки
Будівлі	50
Меблі та обладнання	3–10
Поліпшення орендованого майна	Протягом строку дії відповідного договору оренди
Транспортні засоби	5

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних і адміністративних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбане програмне забезпечення. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за вартістю придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 3 роки, і аналізуються на предмет зменшення корисності у випадку наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного звітного року.

Об'єкт основних засобів та нематеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигод від продовження використання цього активу.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Активи, утримувані для продажу

Активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що їхня балансова вартість буде відшкодована у результаті операції продажу, а не шляхом його подальшого використання, та актив (або група вибуття) може бути негайно проданий у його теперішньому стані. Керівництво повинне мати твердий намір здійснити операцію продажу, яка, як очікується, повинна задовольняти критерії операції завершеного продажу протягом одного року від дати класифікації активу як утримуваного для продажу.

Активи, утримувані для продажу, оцінюються за меншою із двох величин: балансова вартість та справедлива вартість, за вирахуванням витрат на продаж. Якщо справедлива вартість, за вирахуванням витрат на продаж, активу, утримуваного для продажу, є нижчою за його балансову вартість, збиток від знецінення визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід як збиток від активів, утримуваних для продажу. Будь-яке подальше збільшення справедливої вартості активу, за вирахуванням витрат на продаж, визнається у сумі, яка не перевищує сукупний збиток від знецінення, який був раніше визнаний стосовно цього активу.

Резерви

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідне вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Величина визнаних резервів – це найкраща оцінка суми, необхідної для погашення поточних зобов'язань на кінець звітного періоду, з врахуванням ризиків та невизначеності, пов'язаних із зобов'язаннями. Якщо величина резервів розрахована з використанням оцінених грошових потоків, необхідних для погашення поточних зобов'язань, то балансова вартість резервів визначається як дисконтована вартість таких грошових потоків (якщо вплив зміни вартості грошей в часі є суттєвим).

Коли очікується, що деякі або всі економічні вигоди, необхідні для погашення зобов'язань, будуть частково або повністю відшкодовані третьою стороною, то визнається дебіторська заборгованість, за умови повної впевненості в отриманні відшкодування та можливості достовірної оцінки суми такої дебіторської заборгованості.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк проводить визначені відрахування до Державної пенсійної системи України, яка вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, що розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Ці витрати відносяться до періоду, в якому заробітна плата нараховується. Банк також має додаткові схеми пенсійного забезпечення у вигляді добровільних внесків до недержавного пенсійного фонду, що вимагає здійснення поточних внесків роботодавцем, які розраховуються як відсоток від внесків працівників до цього пенсійного фонду. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата. Банк не має програм додаткових виплат працівникам після припинення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Статутний капітал та інші резерви

Внески до статутного капіталу, зроблені до 1 січня 2001 року, визнаються за вартістю, перерахованою з урахуванням впливу гіперінфляції. Внески в акціонерний капітал, зроблені після 1 січня 2001 року, визнаються за історичною вартістю. Прості та привілейовані акції відображаються у складі капіталу.

Набуті права власності на акції – набуття права власності на акції власної емісії Банку вираховується безпосередньо з капіталу. Прибуток чи збиток, що виникає в результаті придбання, продажу, випуску або анулювання власних акцій Банку, не відображається у складі прибутку чи збитку.

Сума перевищення отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається як додатковий сплачений капітал.

Інші резерви – резерви, відображені у складі капіталу (іншого сукупного доходу) в звіті про фінансовий стан Банку, включають резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу, який включає зміни справедливої вартості фінансових активів, доступних для продажу, та резерв переоцінки будівель, який включає резерв переоцінки землі та будівель.

Прибуток чи збиток що виникає внаслідок операцій з акціонерами Банку визнається в складі власного капіталу як «Результат від операцій з акціонерами».

Резервний фонд

Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

Якщо внаслідок діяльності Банку розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку Банку до досягнення ними розміру 35 відсотків від статутного капіталу Банку.

Звітність за сегментами

Сегментна звітність Банку ґрунтується на таких операційних сегментах: фізичні особи, юридичні особи, клієнти малого та середнього бізнесу, фінансові установи, управління активами та інше.

Умовні зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоймовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є ймовірним.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка – це метод визначення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ефективна відсоткова ставка – це ставка, яка забезпечує точне приведення вартості очікуваних майбутніх грошових виплат або надходжень протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, якщо доцільно, протягом коротшого періоду, до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Банк включає до розрахунку ефективного відсотка всі сплачені та/або отримані комісії, збори та витрати на операцію, що є невід'ємною частиною доходу/витрат фінансового інструменту, а саме:

- а) комісії за ініціювання фінансового інструменту, що отримані/сплачені Банком і пов'язані зі створенням або придбанням такого фінансового інструменту;
- б) комісії, що отримані/сплачені Банком за зобов'язання з кредитування під час ініціювання або придбання кредиту як компенсація за участь у придбанні фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено;
- в) комісії, що отримані/сплачені Банком під час випуску боргових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Доходи за борговими фінансовими інструментами відображаються з використанням методу ефективного відсотка, за виключенням фінансових активів, що відображаються за справедливою вартістю через прибутки та збитки.

При списанні (частковому списанні) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті збитку від знецінення, процентні доходи визнаються у подальшому з використанням процентної ставки, яка застосовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення.

Проценти отримані від активів, що оцінюються за справедливою вартістю, класифікуються як процентні доходи.

Комісійні доходи і витрати (далі – комісії) – доходи і витрати за наданими/отриманими послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Визнання комісійних доходів та витрат – комісії за надання кредитів, разом із відповідними прямими витратами, переносяться на майбутні періоди та визнаються як коригування ефективного відсотка за кредитом. Коли існує вірогідність, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору або надання траншу кредиту, плата за зобов'язання з кредитування включається до доходів майбутніх періодів разом з відповідними прямими витратами та визнається як коригування ефективної відсоткової ставки за наданим кредитом. Коли малоімовірно, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору або надання траншу кредиту, плата за зобов'язання визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід протягом періоду, який залишився до кінця виконання даного зобов'язання. Коли впливає строк зобов'язання з кредитування, а кредитний договір так і не укладається або транш кредиту не був наданий, комісійні доходи за зобов'язаннями з кредитування визнаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід після завершення цього строку. Комісія за обслуговування кредиту визнається як дохід під час надання послуги. Усі інші комісії визнаються після надання відповідних послуг.

Інші доходи визнаються у прибутках та збитках, коли завершується відповідна операція.

Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»)

Нові прийняті і переглянуті МСФЗ

У 2016 році такі нові стандарти і інтерпретації були випущені, але ще не вступили в силу на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує застосувати ці стандарти після їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Класифікація та оцінка фінансових активів залежать від потоків грошових коштів за договорами щодо активу, а також бізнес-моделі, відповідно до якої організація утримує актив.

Вбудовані похідні фінансові інструменти більше не відокремлюються від основного договору за фінансовим активом.

Нова модель знецінення ґрунтується на очікуваних збитках за кредитом і застосовується щодо боргових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід, дебіторської заборгованості по оренді, активів за договором і певних письмових зобов'язань з надання позик і договорами фінансової гарантії.

Створення резерву або під 12-місячні очікувані кредитні збитки, або під очікувані кредитні збитки за весь термін є обов'язковим для всіх ризиків, на які поширюються вимоги МСФЗ (IFRS) 9 щодо знецінення.

Облік хеджування може більш детально відображати управління ризиками; при цьому більше інструментів хеджування і об'єктів хеджування відповідають його вимогам.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Більше не потрібно робити ретроспективну оцінку ефективності хеджування, а перспективне тестування тепер ґрунтується на принципі «економічних відносин».

Переглянутий порядок обліку тимчасової вартості опціонів, форвардних пунктів і елемент спреда валютної бази інструментів хеджування може знизити волатильність прибутку або збитку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації» вносять значні додаткові вимоги до розкриття інформації при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

Новий стандарт представляє єдину модель ідентифікації договорів оренди та порядку їх обліку в фінансовій звітності як орендарів, так і орендодавців. Він замінює МСФЗ (IAS) 17 «Оренда» і пов'язані з ним керівництва по його інтерпретації.

МСФЗ (IFRS) 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.

Стандарт вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або пізніше, при цьому, застосування до цієї дати дозволено для організацій, які також застосовують МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами».

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів»

Поправки є частиною ініціативи Ради з МСФЗ щодо розкриття інформації та вводить додаткові вимоги до розкриття, спрямовані на врегулювання стурбованості інвесторів щодо нездатності фінансової звітності в даний час допомогти інвесторам зрозуміти рух грошових коштів в організації, особливо щодо управління фінансовою діяльністю.

Дані поправки вимагають розкриття інформації, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, викликані фінансовою діяльністю. Поправки не дають визначення фінансової діяльності, але роз'яснюють, що фінансова діяльність заснована на існуючому визначенні, представленого в МСФЗ (IAS) 7.

Незважаючи на відсутність певних вимог до порядку дотримання нових змін, дані поправки включають в себе приклади того, як організація може досягти мети цих поправок.

Поправки будуть діяти до річних періодів, що починаються не раніше 1 січня 2017 року, застосовуються перспективно і допускають застосування до цієї дати.

Організації не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди.

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток»

В поправках пояснюється, що на підставі нереалізованих збитків за борговими інструментами, оцінюваними за справедливою вартістю у фінансовій звітності, але в цілях оподаткування оцінюваними за собівартістю, можуть виникати тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню.

В поправках також уточнюється, що оцінка можливого майбутнього оподаткованого прибутку не обмежена балансовою вартістю активу, а також, що при порівнянні тимчасових різниць з майбутнім оподатковуваним прибутком майбутній оподатковуваний прибуток не включає в себе податкові відрахування, пов'язані зі сторнуванням даних тимчасових різниць.

Поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу з 1 січня 2017 року з можливістю дострокового застосування.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»

Поправки містять роз'яснення щодо виявлення обов'язків до виконання, порівняння винагороди власника і агента, та керівництво щодо застосування ліцензування.

Поправки містять додаткові практичні прийоми для організацій, які переходять до застосування МСФЗ (IFRS) 15, щодо (i) змін в договорі, які були внесені до початку самого раннього з представлених періодів; і (ii) договорів, які були виконані на початок самого раннього з представлених періодів.

Поправки діють для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або пізніше, з можливістю дострокового застосування.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва Банку формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок.

Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та критичних суджень при застосуванні принципів облікової політики представлена далі.

Основні оцінки облікової політики

Справедлива вартість фінансових інструментів

Фінансові інструменти, наявні для продажу, та похідні фінансові інструменти відображаються за їхньою справедливою вартістю.

Банк вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування недоступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи/витрати може бути значним.

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та коригувань при оцінці інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений в звітності чистий прибуток Банку.

Резерв під зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Керівництво оцінює зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості на основі аналізу окремих контрагентів, по індивідуальних значних кредитах, а також в сукупності по кредитах з аналогічними умовами та характеристиками ризику.

Фактори, які беруться до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення та заставу, якщо вона існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми заборгованості та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової ефективної ставки по позиції. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості і процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності позик, що оцінюються у сукупності, включають історичний досвід понесення збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови.

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо реалізувати ці тимчасові різниці, або інших джерел реалізації відстрочених податкових активів у наступних звітних періодах. Оцінка такої вірогідності базується на прогнозі керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється професійними судженнями керівництва Банку.

Справедлива вартість будівель та земельних ділянок

Як зазначено у Примітці 4, будівлі та земельні ділянки відображені за переоціненою вартістю за вирахуванням накопичених у подальшому зносу та збитків від зменшення корисності. Для визначення справедливої вартості застосовувався переважно метод ринкового підходу. Ринковий підхід ґрунтується на аналізі результатів порівнянних продажів аналогічних будівель. Оцінка справедливої вартості будівель та земельних ділянок вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Для оцінки справедливої вартості об'єктів нерухомості керівництво залучає зовнішніх незалежних оцінювачів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Оцінка активів, утримуваних для продажу

Як зазначено у Примітці 4, активи, утримувані для продажу, оцінюються за меншою із двох величин: балансова вартість та справедлива вартість, за вирахуванням витрат на продаж. Для визначення справедливої вартості застосовувався переважно метод ринкового підходу. Ринковий підхід ґрунтується на аналізі результатів порівнянних продажів аналогічних об'єктів. Оцінка справедливої вартості об'єктів вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Для оцінки справедливої вартості таких об'єктів керівництво залучає зовнішніх незалежних оцінювачів.

6. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк визначив п'ять операційних сегментів, виходячи з продуктів та послуг:

Юридичні особи:	Переважно надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків юридичних осіб та клієнтів-установ.
Клієнти малого та середнього бізнесу (МСБ):	Переважно обслуговування клієнтів за цільовими програмами кредитування, депозитів та поточних рахунків клієнтів, діяльність яких відповідає певним критеріям та межах.
Фізичні особи:	Переважно обслуговування депозитів фізичних осіб, надання споживчих кредитів, овердрафтів, обслуговування кредитних карт та здійснення грошових переказів.
Фінансові установи:	Переважно розміщення та залучення коштів від інших фінансових установ.
Управління активами та інше:	Фінансові та інші центральні функції.

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються інакше, ніж у фінансовій звітності, як видно з таблиці нижче. Облік податків на прибуток здійснюється на груповій основі, і вони не розподіляються між операційними сегментами.

Подана нижче інформація за сегментами відображається на основі, використовуваний особою, відповідальною за прийняття операційних рішень для оцінки діяльності згідно з МСФЗ 8 «Операційні сегменти». Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань. Управління сегментами здійснюється, головним чином, на основі результатів їх діяльності без аналізу фінансування між сегментами та доходів і витрат між ними.

Протягом першого півріччя 2016 року Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом у сумі 273 453 тис. грн.. Протягом першого півріччя 2015 року Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом, у сумі 289 565 тис. грн., що є більше 10% від загальних доходів Банку.

У таблицях нижче подано інформацію про доходи та витрати та про окремі активи та зобов'язання стосовно операційних сегментів Банку.

	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
30 червня 2016						
Доходи						
Процентний дохід	961 801	40 719	124 224	39 326	1 512 670	2 678 740
Комісійні доходи	47 150	27 171	103 391	3 222	8 647	189 581
Зміна резерву під зменшення корисності кредитів	747 387	3 603	696	(375)	–	751 311
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки та збитки	–	–	–	–	116	116
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	–	–	–	–	8 586	8 586
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами	–	–	3 461	–	158 456	161 917
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	–	–	–	–	206 567	206 567
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	–	–	–	–	4 242	4 242
Інші доходи	20 490	8 821	19 486	–	31 701	80 498
Всього доходів	1 776 828	80 314	251 258	42 173	1 930 985	4 081 558

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30 червня 2016	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
Витрати						
Процентні витрати	(1 350 184)	(58 887)	(729 571)	(225 330)	–	(2 363 972)
Комісійні витрати	(2)	–	(37 561)	(8 342)	–	(45 905)
Збиток від первісного визнання фінансових активів	(796 246)	–	(9 288)	–	–	(805 534)
Витрати на персонал	(35 962)	(53 656)	(147 675)	(4 226)	(30 624)	(272 143)
Знос та амортизація	(4 000)	(7 827)	(23 930)	(397)	(5 184)	(41 338)
Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви	(133 448)	(6 539)	(16 969)	(63)	(7 380)	(164 399)
Інші операційні витрати	(87 673)	(21 039)	(151 368)	(4 403)	(17 457)	(281 940)
Всього витрат	(2 407 515)	(147 948)	(1 116 362)	(242 761)	(60 645)	(3 975 231)
Результати сегменту	(630 687)	(67 634)	(865 104)	(200 588)	1 870 340	106 327
Витрати з податку на прибуток					(15 028)	(15 028)
Прибуток за рік					1 855 312	91 299
Активи сегменту	9 038 169	1 932 107	5 428 402	9 122 606	25 859 106	51 380 390
Зобов'язання сегменту	(30 513 890)	(1 739 530)	(11 833 128)	(2 875 901)	(110 520)	(47 072 969)
Інша інформація за сегментом						
Капітальні витрати	11 770	27 193	117 012	1 310	13 206	170 491
30 червня 2015/ 31 грудня 2015	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
Доходи						
Процентний дохід	771 832	21 264	136 520	15 801	512 621	1 458 038
Комісійні доходи	23 720	13 461	75 437	14 448	5 351	132 417
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	–	–	–	–	19 346	19 346
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	–	–	–	–	1 564	1 564
Інші доходи	1 007	295	5 175	–	3 466	9 943
Всього доходів	796 559	35 020	217 132	30 249	542 349	1 621 308
Витрати						
Процентні витрати	(308 978)	(14 042)	(461 323)	(366 313)	–	(1 150 656)
Комісійні витрати	–	–	(17 966)	(15 400)	–	(33 366)
Зміна резерву під зменшення корисності кредитів	(87 042)	6 844	(8 532)	27 776	–	(60 954)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами	–	–	6 854	–	(135 914)	(129 060)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	–	–	–	–	(322 100)	(322 100)
Знос та амортизація	(4 804)	(1 299)	(17 776)	(433)	(3 071)	(27 383)
Витрати на персонал	(32 509)	(8 793)	(120 311)	(2 931)	(20 785)	(185 329)
Інші операційні витрати	(25 392)	(5 344)	(103 274)	(5 355)	(12 631)	(151 996)
Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви	(4 663)	(1 261)	(17 258)	(420)	(2 983)	(26 585)
Всього витрат	(463 388)	(23 895)	(739 586)	(363 076)	(497 484)	(2 087 429)
Результати сегменту	333 171	11 125	(522 454)	(322 827)	44 864	(466 121)
Відшкодування з податку на прибуток					12 002	12 002
Прибуток/(збиток) за рік					56 866	(454 119)
Активи сегменту	13 483 581	757 305	5 258 429	9 932 111	12 123 914	41 555 340
Зобов'язання сегменту	(15 753 249)	(965 927)	(11 180 672)	(9 194 067)	(168 779)	(37 262 694)
Інша інформація за сегментом						
Капітальні витрати	1 089	295	4 035	98	931	6 448

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30 червня 2016	31 грудня 2015
Поточні рахунки у Національному банку України	2 349 862	3 088 722
Грошові кошти у касі	703 611	735 416
Поточні рахунки в інших кредитних установах	275 931	143 842
Строкові депозити в кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	–	2 017
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 329 404	3 969 997

Поточні рахунки у Національному банку України являють собою кошти, розміщені в Національному банку України для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій банку. Обмеження щодо користування коштами, розміщеними на поточних рахунках в Національному банку України, відсутні.

Станом на 30 червня 2016 та 31 грудня 2015 років Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов'язкових резервів.

Сума обов'язкового резерву, що має зберігатися на кореспондентському рахунку в Національному банку України станом на 30 червня 2016 року складала 772 821 тис. грн. (2015: 509 850 тис. грн.).

8. Кошти у кредитних установах

Кошти у кредитних установах включають:

	30 червня 2016	31 грудня 2015
Поточні рахунки в інших кредитних установах	8 013 449	9 205 206
Строкові кошти зі строком погашення понад 90 днів або прострочені	752 540	784 798
Інші кошти у кредитних установах	302 754	311 980
Кошти за угодами зворотного РЕПО	719 028	65 535
	9 787 771	10 367 519
Мінус – резерв під зменшення корисності	(743 741)	(744 441)
Кошти у кредитних установах	9 044 030	9 623 078

Станом на 30 червня 2016 року прострочені кошти у кредитних установах складають 733 423 тис. грн. (2015: 758 559 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2016 року кошти у кредитних установах у сумі 6 525 046 тис. грн. (або 66,67% від загальної суми коштів у кредитних установах), були розміщені в двох банках, що становить значну концентрацію (2015: 8 102 920 тис. грн., в одному банку, що складає 78,16% загальної суми коштів у кредитних установах).

Інші кошти у кредитних установах включають гарантійні депозити, розміщені переважно у зв'язку з клієнтськими операціями, як, наприклад, акредитиви, гарантії виконання зобов'язань та операції з дорожніми чеками та картками.

Рух у резервах під зменшення корисності коштів у кредитних установах був таким:

	6 місяців, що закінчилися 30.06.2016	6 місяців, що закінчилися 30.06.2015
На 1 січня	744 441	796 917
Нараховано /(відновлено)	375	(27 776)
Списано	(9 763)	–
Курсові різниці	8 688	31 111
На 30 червня	743 741	800 252

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Похідні фінансові інструменти

Банк надає кредити та залучає депозити від тих самих банків, деноміновані у різних валютах, на однакові періоди та на еквівалентні суми. Грошові потоки по таких інструментах є аналогічними грошовим потокам по валютних свопах. Банк укладає договори на придбання таких інструментів з метою хеджування ризиків, однак ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування. У Примітці 5 описані основні судження при застосуванні облікової політики, зроблені керівництвом Банку при застосуванні облікової політики до таких фінансових інструментів.

Банк здійснює операції з обміну валют, в результаті яких Банк зобов'язаний надавати одну валюту в обмін на іншу валюту згідно з встановленими курсами обміну валют. Банк здійснює такі операції з українськими та міжнародними банками. Строк поставки валюти по таких операціях переважно складає один місяць.

Умовні суми у наведених нижче таблицях відображають дебіторську та кредиторську заборгованість:

	30 червня 2016				31 грудня 2015			
	Умовна сума		Справедлива вартість		Умовна сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
Договори в іноземній валюті								
Свопи / форварди	2 797 990	(2 817 729)	1 611	(21 349)	1 069 184	(1 068 346)	14 138	(13 300)
Споти	5 411 280	(5 415 943)	5 476	(10 139)	4 464 513	(4 488 542)	569	(24 598)
Всього похідні активи/(зобов'язання)			7 087	(31 488)			14 707	(37 898)

10. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	30 червня 2016	31 грудня 2015
Юридичні особи	12 346 843	16 114 702
Фізичні особи	5 402 768	5 427 768
МСБ	672 949	463 183
Всього кредити клієнтам	18 422 560	22 005 653
Мінус – резерв під зменшення корисності	(7 330 855)	(7 976 575)
Кредити клієнтам	11 091 705	14 029 078

Станом на 30 червня 2016 року загальний обсяг заборгованості за кредитними угодами, за якими проводилась реструктуризація становив 5 266 583 тис. грн. (2015: 8 281 327 тис. грн.), з них реструктуризовані кредити по двом стратегічно важливим державним підприємствам, як визначено в законодавстві України, у сумі 3 833 262 тис. грн. (2015: 6 200 083 тис. грн.).

Протягом першого півріччя 2016 року, кредити клієнтів у сумі 191 823 тис. грн. були погашені за рахунок активів, утримуваних для продажу (2015: 80 831 тис. грн.).

Кредити, надані клієнтам, що зареєстровані на не підконтрольних українській владі територіях Луганської та Донецької областей, а також на тимчасово окупованій території АР Крим включають:

	30 червня 2016	31 грудня 2015
Кредити, надані клієнтам, що зареєстровані на не підконтрольних українській владі територіях Луганської та Донецької областей, а також на тимчасово окупованій території АР Крим	971 438	971 144
Резерв під зменшення корисності кредитів, наданих клієнтам, що зареєстровані на не підконтрольних українській владі територіях Луганської та Донецької областей, а також на тимчасово окупованій території АР Крим	(971 438)	(971 144)
Всього кредитів, наданих клієнтам, що зареєстровані на не підконтрольних українській владі територіях Луганської та Донецької областей, а також на тимчасово окупованій території АР Крим	–	–

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Аналіз кредитної якості кредитів клієнтам представлений у Примітці 30.

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

Рух резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам за категоріями є таким:

	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Всього
На 1 січня 2016	3 845 062	165 532	3 965 981	7 976 575
(Відновлено)	(747 387)	(3 603)	(696)	(751 686)
Списано	(26 553)	–	–	(26 553)
Курсові різниці	27 495	2 479	102 545	132 519
На 30 червня 2016	3 098 617	164 408	4 067 830	7 330 855
Загальна сума знецінених кредитів до вирахування суми резерву під зменшення корисності	3 644 122	188 116	4 100 832	7 933 070

	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Всього
На 1 січня 2015	4 149 958	151 577	3 013 784	7 315 319
Нараховано /(відновлено)	87 042	(6 844)	8 532	88 730
Курсові різниці	167 570	18 836	817 183	1 003 589
На 30 червня 2015	4 404 570	163 569	3 839 499	8 407 638
Загальна сума знецінених кредитів до вирахування суми резерву під зменшення корисності	3 473 574	183 614	3 807 436	7 464 624

Знецінені кредити

За перше півріччя 2016 року процентні доходи, нараховані за кредитами, стосовно яких був визнаний резерв під зменшення корисності, становили 424 929 тис. грн. (2015: 744 575 тис. грн.).

Застава

У наступній таблиці представлено аналіз загальної суми кредитного портфелю за типами забезпечення:

Тип забезпечення	30 червня 2016				31 грудня 2015			
	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Всього	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Всього
Знецінені кредити								
Депозити	–	–	158	158	55	–	158	213
Нерухомість	538 656	45 816	673 455	1 257 927	2 465 264	48 928	758 044	3 272 236
Інші активи	737 335	18 110	96 063	851 508	1 257 879	19 025	112 068	1 388 972
Без забезпечення	2 368 132	124 190	3 331 156	5 823 478	2 477 249	107 352	3 129 260	5 713 861
Всього знецінених кредитів	3 644 123	188 116	4 100 832	7 933 071	6 200 447	175 305	3 999 530	10 375 282
Кредити без ознак зменшення корисності								
Депозити	26 892	11 279	43	38 214	61 794	5 698	1 060	68 552
Нерухомість	889 498	207 599	827 981	1 925 078	1 497 625	143 711	898 495	2 539 831
Інші активи	5 615 901	158 984	134 205	5 909 090	7 349 725	128 116	197 409	7 675 250
Без забезпечення	2 170 430	106 970	339 707	2 617 107	1 005 111	10 353	331 274	1 346 738
Всього кредитів без спеціально виявлених ознак зменшення корисності	8 702 721	484 832	1 301 936	10 489 489	9 914 255	287 878	1 428 238	11 630 371
Всього	12 346 844	672 948	5 402 768	18 422 560	16 114 702	463 183	5 427 768	22 005 653

Представлені у цій таблиці суми відображають балансову вартість кредитів до вирахування суми резерву під зменшення корисності, а не справедливую вартість застави. Банк оцінює справедливую вартість застави під час: надання кредиту, зміни структури застави за кредитним договором, реалізації застави у разі неспроможності позичальника погасити кредит, а також у випадках та з регулярністю, передбаченою законодавством України.

На 30 червня 2016 року інші активи включають рухоме майно, товари в обігу, та інше.

Станом на 30 червня 2016 року Банк мав концентрацію кредитів у сумі 7 009 315 тис. грн., наданих десятком найбільшим позичальникам/групам пов'язаних контрагентів Банку (38,0% від загального кредитного портфелю) (2015: 10 716 174 тис. грн., або 48,7%).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредити надаються головним чином клієнтам, що здійснюють діяльність на території України у таких галузях економіки:

	30 червня 2016	31 грудня 2015
Фізичні особи	5 402 768	5 427 768
Виробництво	3 353 047	4 841 628
Торгівля	3 127 321	2 352 786
Транспортування газу	1 788 639	3 957 816
Сільське господарство та харчова промисловість	1 684 112	1 534 328
Транспорт	938 702	1 670 597
Сфера обслуговування	812 214	1 007 315
Нерухомість	415 186	401 315
Металургія	407 886	405 932
Будівництво	303 982	309 326
Фінансові послуги	149 684	93 719
Інше	39 019	3 123
Всього	18 422 560	22 005 653

11. Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки та збитки

Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки та збитки, включають:

	30 червня 2016	31 грудня 2015
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	2 842	–
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки та збитки	2 842	–

12. Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу

Цінні папери, наявні для продажу, включають:

	30 червня 2016	31 грудня 2015
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	16 182 686	6 351 169
Облігації підприємств	1 081 988	1 169 403
Державна іпотечна установа	694 627	750 007
Муніципальні облігації	–	59 291
Акції підприємств	11 316	11 316
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	17 970 617	8 341 186

Станом на 30 червня 2016 року загальна накопичена сума збитків від зменшення корисності, визнана стосовно інвестиційних цінних паперів, склала 401 631 тис. грн. (2015: 408 732 тис. грн.) (Примітка 26). Зміна у сумі накопичених збитків від зменшення корисності відбулася переважно за рахунок відновлення корисності облігацій підприємств.

Станом на 30 червня 2016 року облігації підприємств справедливою вартістю 528 359 тис. грн. (2015: 924 800 тис. грн.) були передані у заставу як забезпечення довгострокових позик, отриманих від Національного банку України (Примітка 19).

Станом на 30 червня 2016 року ОВДП справедливою вартістю 114 071 тис. грн. (2015: 115 406 тис. грн.) були передані в заставу за довгостроковим кредитом, отриманим від однієї кредитної установи (Примітка 20).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

13. Інвестиції, утримувані до погашення

	Валюта	Термін погашення	Процентна ставка, %	30 червня 2016	31 грудня 2015
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	Гривня	1 липня 2016	18,00	3 020 656	3 023 728
	Гривня	5 липня 2016	18,00	1 507 377	–
	Гривня	6 липня 2016	18,00	1 506 639	–
	Гривня	14 липня 2016	16,50	1 000 451	–
				7 035 123	3 023 728

14. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів представлений таким чином:

	Будівлі та земельні ділянки	Меблі та обладнання	Поліпшення орендованого майна	Транспортні засоби	Незавершене будівництво та об'єкти, що не введені в експлуатацію	Нематеріальні активи	Всього
Вартість або переоцінена сума							
На 1 січня 2016	912 117	295 394	17 061	32 345	51 876	162 648	1 471 441
Надходження	–	81 889	857	–	3 443	84 302	170 491
Вибуття	–	–	(1 512)	(2 146)	–	(287)	(3 945)
Передачі	3 396	10 556	–	–	(13 952)	–	–
Рекласифікація до категорії інвестиційної нерухомості	(4 130)	–	–	–	–	–	(4 130)
На 30 червня 2016	911 383	387 839	16 406	30 199	41 367	246 663	1 633 857
Накопичений знос							
На 1 січня 2016	–	238 258	15 860	20 323	–	51 505	325 946
Нарахований знос	10 697	15 569	676	2 763	–	11 633	41 338
Вибуття	–	–	(1 488)	(1 508)	–	–	(2 996)
Рекласифікація до категорії інвестиційної нерухомості	(26)	–	–	–	–	–	(26)
На 30 червня 2016	10 671	253 827	15 048	21 578	–	63 138	364 262
Чиста балансова вартість							
На 1 січня 2016	912 117	57 136	1 201	12 022	51 876	111 143	1 145 495
На 30 червня 2016	900 712	134 012	1 358	8 621	41 367	183 525	1 269 595

	Будівлі та земельні ділянки	Меблі та обладнання	Поліпшення орендованого майна	Транспортні засоби	Незавершене будівництво та об'єкти, що не введені в експлуатацію	Нематеріальні активи	Всього
Вартість або переоцінена сума							
На 1 січня 2015	471 780	288 937	18 493	34 087	28 017	64 990	906 304
Надходження від придбання активів ПАТ «АКБ «КИЇВ»	303 156	3 933	–	5 654	16 866	1	329 610
Надходження	–	9 967	390	–	9 419	97 658	117 434
Вибуття	–	(7 443)	(1 954)	(7 788)	–	(1)	(17 186)
Передачі	2 099	–	132	392	(2 623)	–	–
Переоцінка	61 030	–	–	–	–	–	61 030
Рекласифікація з категорії інвестиційної нерухомості	74 052	–	–	–	197	–	74 249
На 31 грудня 2015	912 117	295 394	17 061	32 345	51 876	162 648	1 471 441

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Будівлі та земельні ділянки	Меблі та облад- нання	Поліп- шення орендова- ного майна	Транс- портні засоби	Незавер- шене будівниц- тво та об'єкти, що не введені в експлуа- тацію	Немате- ріальні активи	Всього
Накопичений знос							
На 1 січня 2015	22 977	219 273	15 253	18 816	-	44 524	320 843
Нарахований знос	15 183	26 307	2 035	5 737	-	6 981	56 243
Вибуття	-	(7 322)	(1 428)	(4 230)	-	-	(12 980)
Рекласифікація з категорії інвестиційної нерухомості	(318)	-	-	-	-	-	(318)
Переоцінка	(37 842)	-	-	-	-	-	(37 842)
На 31 грудня 2015	-	238 258	15 860	20 323	-	51 505	325 946
Чиста балансова вартість							
На 1 січня 2015	448 803	69 664	3 240	15 271	28 017	20 466	585 461
На 31 грудня 2015	912 117	57 136	1 201	12 022	51 876	111 143	1 145 495

Якби оцінка вартості будівель та земельних ділянок проводилась з використанням моделі первісної вартості, то балансова вартість будівель та земельних ділянок станом на 30 червня 2016 року становила би 931 221 тис. грн. (2015: 833 045 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2016 року основні засоби балансовою вартістю 511 691 тис. грн. (2015: 519 824 тис. грн.) були передані в заставу, як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України (Примітка 19).

15. Активи, утримувані для продажу

Станом на 30 червня 2016 року активи, утримувані для продажу справедливою вартістю 1 080 802 тис. грн. (2015: 970 165 тис. грн.) були отримані в рахунок погашення заборгованості клієнтів Банку:

	Земельні ділянки	Нежитлова нерухомість	Житлова нерухомість	Майнові права	Всього
Вартість або переоцінена сума					
На 1 січня 2016	397 984	414 223	121 252	36 706	970 165
Надходження	35 674	151 840	4 309	-	191 823
Реалізація	(67 132)	(14 054)	-	-	(81 186)
На 30 червня 2016	366 526	552 009	125 561	36 706	1 080 802
	Земельні ділянки	Нежитлова нерухомість	Житлова нерухомість	Майнові права	Всього
Вартість або переоцінена сума					
На 1 січня 2015	371 948	426 289	71 622	36 706	906 565
Надходження	-	71 062	9 820	-	80 882
Надходження від придбання активів ПАТ «АКБ «КИЇВ»	26 036	19 417	39 810	-	85 263
Переоцінка	-	(100 285)	-	-	(100 285)
Реалізація	-	(2 260)	-	-	(2 260)
На 31 грудня 2015	397 984	414 223	121 252	36 706	970 165

Станом на 30 червня 2016 року активи, утримувані для продажу справедливою вартістю 59 683 тис. грн. (2015: 59 683 тис. грн.) були передані в заставу як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України (Примітка 19).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

16. Оподаткування

Витрати/(відшкодування) з податку на прибуток включають:

	6 місяців, що закінчилися 30.06.2016	6 місяців, що закінчилися 30.06.2015
Зміни відстрочених податків – виникнення та сторнування тимчасових різниць	15 028	37 132
Мінус: відстрочений податок, визнаний у складі іншого сукупного доходу	–	(49 134)
Витрати/(відшкодування) з податку на прибуток	15 028	(12 002)

Нижче наведений розрахунок для приведення витрат/(відшкодування) з податку на прибуток, розрахованих за діючими ставками оподаткування, у відповідність до фактичного витрат/(відшкодування) з податку на прибуток:

	6 місяців, що закінчилися 30.06.2016	6 місяців, що закінчилися 30.06.2015
Прибуток/(збиток) до оподаткування	106 327	(466 121)
Нормативна ставка податку	18%	18%
Теоретичне витрати/(відшкодування) з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	19 139	(83 902)
Витрати, які не враховуються при оподаткуванні (на які здійснюються коригування)	35 311	3 504
Коригування податкової бази через зміни у законодавстві	(91 436)	(47 135)
Зміни у невизначених відстрочених податкових активах	52 014	115 531
Витрати/(відшкодування) з податку на прибуток	15 028	(12 002)

Станом на 30 червня 2016 та 30 червня 2015 років відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні періоди включають:

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць		6 місяців, що закінчилися 30.06.2016	Виникнення та сторнування тимчасових різниць		6 місяців, що закінчилися 30.06.2015
	У звіті про прибутки та збитки	У складі власного капіталу		У звіті про прибутки та збитки	У складі власного капіталу	
Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць						
Похідні фінансові інструменти	–	–	–	118 475	–	–
Нарахування та резерви	59 467	–	(49 195)	(89 552)	–	41 516
Основні засоби та нематеріальні активи	57 592	–	43 906	(42 210)	–	1 284
Резерви відпустки	(874)	–	2 167	–	–	–
Інші	–	–	–	634	–	634
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	(79 199)	–	759 680	–	–	963 760
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання), загальна сума	36 986	–	756 558	(12 653)	–	1 007 194
Невизнані відстрочені податкові активи	(52 014)	–	(692 228)	115 531	–	(848 229)
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання)	(15 028)	–	64 330	102 878	–	158 965
Податковий ефект оподатковуваних тимчасових різниць						
Оцінка інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	–	–	–	(90 702)	(49 134)	–
Резерви відпустки	–	–	–	(174)	–	(174)
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання)	–	–	–	(90 876)	(49 134)	(174)
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання), чиста сума	(15 028)	–	64 330	12 002	(49 134)	158 791

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У зв'язку із різними термінами складання та надання проміжної фінансової звітності та податкової декларації з податку на прибуток, можуть виникнути не суттєві відмінності, які знайдуть відображення в обліку поточного періоду.

Починаючи з 1 січня 2015 року вступили в дію зміни в податковому законодавстві України, згідно з якими податковий облік будується виключно за правилами міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності та ведеться відповідно до норм Податкового кодексу України. Об'єктом оподаткування податком на прибуток – є фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, скоригований на різниці, які визначені Податковим кодексом України. Таким чином, податковий облік здійснюється на підставі бухгалтерського обліку з послідовними податковими коригуваннями з метою своєчасного та достовірного складання податкової звітності. Відповідно до змін в Податковий кодекс України, з 01.01.2016 року податкова звітність з податку на прибуток складається та надається щоквартально до органів державної фіскальної служби України за місцем реєстрації банку.

17. Резерв під зменшення корисності активів та інші резерви

	Інші активи	Гарантії і договірні зобов'язання	Всього
На 31 грудня 2014	355 039	7 023	362 062
Нараховано/(сторновано)	35 002	(8 417)	26 585
Списано	(11)	–	(11)
Курсові різниці	15 505	1 638	17 143
На 30 червня 2015	405 353	244	405 779
На 31 грудня 2015	510 231	2 461	512 692
Нараховано	34 342	130 057	164 399
Курсові різниці	368	(1 189)	(821)
На 30 червня 2016	544 941	131 329	676 270

Резерв під зменшення корисності активів зменшує балансову вартість відповідних активів. Забезпечення за позовами, гарантіями та договірними зобов'язаннями відображаються у складі зобов'язань.

18. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	30 червня 2016	31 грудня 2015
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	556 166	556 166
Передоплати	122 934	68 749
Дебіторська заборгованість за операціями з кредитними картками	83 930	36 333
Розрахунки за платіжними картками	51 825	27 474
Грошові кошти та банківські метали, які знаходяться на тимчасово окупованій території Автономної Республіки Крим та на не підконтрольних українській владі територіях Луганської і Донецької областей	48 127	45 574
Інші нараховані доходи	29 397	24 728
Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками	29 373	23 499
Запаси	12 419	6 554
Заборгованість працівників	2 233	2 045
Податки до відшкодування, крім податку на прибуток	557	77
Інше	17 249	864
	954 210	792 063
Мінус резерв під зменшення корисності інших активів (Примітка 17)	(544 941)	(510 231)
Інші активи	409 269	281 832

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші зобов'язання включають:

	30 червня 2016	31 грудня 2015
Інша кредиторська заборгованість	146 641	84 409
Нарахування за невикористаними відпустками	44 211	34 245
Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками	29 160	338
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами щодо купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів	28 364	123 357
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	20 761	21 422
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	19 342	26 829
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	16 151	–
Кредиторська заборгованість перед центром обробки операцій з пластиковими картками	1 905	1 857
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами щодо продажу фінансових активів	–	118 243
Інше	42 543	25 914
Інші зобов'язання	349 078	436 614

19. Кошти Національного банку України

Позики, отримані від Національного банку України включають:

	Валюта	Термін погашення	Процентна ставка, %	30 червня 2016	31 грудня 2015
Короткострокові кредити рефінансування від Національного банку України	гривня	30 червня 2016	7	–	42 155
	гривня	29 лютого 2016	7	–	10 521
Всього короткострокових позик, отриманих від Національного банку України				–	52 676
Довгострокові кредити рефінансування від Національного банку України	гривня	30 червня 2017	Облікова ставка Національного банку України + 0,5	–	792 472
	гривня	31 серпня 2018	Облікова ставка Національного банку України + 0,5	194 204	189 620
	гривня	30 квітня 2019	Облікова ставка Національного банку України + 0,5	191 968	187 659
	гривня	28 грудня 2017	Облікова ставка Національного банку України + 0,5	153 537	149 702
	гривня	28 лютого 2017	Облікова ставка Національного банку України + 0,5	82 042	88 233
	гривня	30 травня 2016	Облікова ставка Національного банку України + 0,5	–	107 982
	гривня	29 червня 2016	Облікова ставка Національного банку України + 0,5	–	107 980
				621 751	1 623 648
Довгостроковий стабілізаційний кредит від Національного банку України	гривня	30 червня 2017	Облікова ставка Національного банку України + 0,5	–	2 607 934
Всього довгострокових позик, отриманих від Національного банку України				621 751	4 231 582
Всього позик, отриманих від Національного банку України				621 751	4 284 258

Станом на 30 червня 2016 року облікова ставка Національного банку України становила 16,5% (2015: 22,0%).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Відсоткові ставки за позиками, отриманими від Національного банку України, встановлені на рівні облікової ставки Національного банку України на дату отримання позик плюс 0,5% та можуть бути змінені тільки у разі зниження облікової ставки Національного банку України.

Станом на 30 червня 2016 року облігації підприємств справедливою вартістю 528 359 тис. грн. (2015: 924 800 тис. грн.) були передані у заставу як забезпечення довгострокових позик, отриманих від Національного банку України (Примітка 12).

Станом на 30 червня 2016 та 31 грудня 2015 років нижче наведені активи були передані у заставу як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України:

	Примітки	30 червня 2016	31 грудня 2015
Облігації підприємств	12	528 359	924 800
Будівлі та земельні ділянки – Основні засоби		512 671	519 824
Будівлі – інвестиційна нерухомість		29 692	28 401
Активи, утримувані для продажу		59 683	59 683
Кредити клієнтам		–	2 367 509
ОВДП		–	59 638
Акції Банку, що належать акціонерам		–	3 114 593

20. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	30 червня 2016	31 грудня 2015
Поточні рахунки	1 260 745	2 606 165
Строкові депозити та кредити	933 185	2 349 915
Інші кошти кредитних установ	50 076	35 243
Кошти кредитних установ	2 244 006	4 991 323

Станом на 30 червня 2016 року кошти кредитних установ включають залишки у сумі 738 319 тис. грн. (32,90%), що були залучені від одного банку (2015: залишки у сумі 2 772 474 тис. грн. (55,55%), що були залучені від двох банків).

Станом на 30 червня 2016 року довгостроковий кредит, отриманий від однієї кредитної установи був забезпечений ОВДП справедливою вартістю 114 071 тис. грн. (2015: 115 406 тис. грн.) (Примітка 12).

21. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	30 червня 2016	31 грудня 2015
Поточні рахунки		
– Фізичні особи	3 070 719	2 834 355
– Юридичні особи	15 638 139	8 986 194
– Бюджетні організації	64 021	31 763
	18 772 879	11 852 312
Строкові депозити		
– Фізичні особи	8 756 502	8 138 372
– Юридичні особи	10 303 621	7 519 456
– Бюджетні організації	5 862 315	–
	24 922 438	15 657 828
Кошти клієнтів	43 695 317	27 510 140

Станом на 30 червня 2016 року кошти клієнтів у сумі 14 049 934 тис. грн. (32,15%) включали заборгованість перед десятима найбільшими клієнтами Банку (2015: 6 194 055 тис. грн. (22,52%)).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Аналіз коштів клієнтів за галузями є таким:

	30 червня 2016	31 грудня 2015
Фізичні особи	11 827 221	10 972 727
Сфера обслуговування	7 660 854	1 688 946
Металургія	6 514 554	1 749 396
Транспорт	6 513 811	3 841 517
Виробництво	1 613 277	1 552 423
Страховання	1 525 159	1 625 347
Торівля	1 494 521	1 088 432
Фінансові послуги	1 218 696	1 146 600
Енергетика	1 198 185	1 049 129
Сільське господарство та харчова промисловість	608 812	537 040
Будівництво	440 310	346 226
Інше	3 079 917	1 912 357
Кошти клієнтів	43 695 317	27 510 140

Станом на 30 червня 2016 року до категорії «Інше» включені кошти юридичних осіб-нерезидентів у сумі 3 077 471 тис. грн. (2015: 1 909 148 тис. грн.).

22. Капітал

Статутний капітал

Станом на 30 червня 2016 року випущений статутний капітал складався з 13 836 522 922 простих акцій та 477 078 привілейованих акцій (2015: 13 836 522 922 простих акцій та 477 078 привілейованих акцій) номінальною вартістю 1 грн. кожна. Звичайні акції наділяють правами участі у загальних зборах акціонерів, отримання дивідендів та основної суми. Акціонери-власники привілейованих акцій мають право голосу у окремих випадках згідно статуту та мають право на отримання щорічного фіксованого дивіденду, за винятком випадків, передбачених законодавством.

Кількість випущених і повністю сплачених акцій:

	Кількість акцій, тис.		Номінальна вартість, тис. грн.		Номінальна вартість, тис. грн.	Всього, тис. грн.
	Прості	Привілейовані	Прості	Привілейовані		
На 31 грудня 2014	9 999 523	477	9 999 523	477	10 000 000	10 000 000
Випущені та зареєстровані акції	3 837 000	—	3 837 000	—	3 837 000	3 837 000
На 31 грудня 2015	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000
Випущені та зареєстровані акції	—	—	—	—	—	—
На 30 червня 2016	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рух за статтями інших резервів

Рух за статтями інших резервів був таким:

	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	Всього
На 31 грудня 2014	188 534	(234 226)	(45 692)
Переоцінка основних засобів	99 582	–	99 582
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою основних засобів	(17 925)	–	(17 925)
(Збитки) від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	–	(105 452)	(105 452)
Податок на прибуток, пов'язаний із інвестиційними цінними паперами, наявними для продажу	–	(49 625)	(49 625)
Інші коригування, пов'язані з переоцінкою	–	(3 738)	(3 738)
На 31 грудня 2015	270 191	(393 041)	(122 850)
(Збитки) від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	–	(76 524)	(76 524)
На 30 червня 2016	270 191	(469 565)	(199 374)

23. Результат від операцій з акціонерами**Результат від передачі активів та прийняття зобов'язань ПАТ «АКБ «КІІВ»**

Відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України від 11 лютого 2015 № 61 «Деякі питання участі держави у виведенні з ринку публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «КІІВ»», 19 червня 2015 року АБ «УКРГАЗБАНК» завершив передачу активів та прийняття зобов'язань ПАТ «АКБ «КІІВ». Передача активів, здійснювалась за справедливою вартістю, в свою чергу згідно законодавства України зобов'язання були передані за балансовою вартістю.

В таблиці нижче наведено вартість активів та зобов'язань на дату прийняття:

	Примітки	На дату прийняття
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	19 584
Кошти у кредитних установах	8	9 133
Кредити клієнтам	10	186 815
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	12	1 213
Інвестиційна нерухомість		106 124
Основні засоби та нематеріальні активи	14	329 610
Активи, утримувані для продажу	15	85 263
Інші активи	18	2 375
Всього активи		740 117
Зобов'язання		
Кошти Національного банку України	19	782 409
Кошти кредитних установ	20	81
Кошти клієнтів	21	595 088
Інші зобов'язання	18	1 783
Всього зобов'язання		1 379 361
Капітал		
Результат від операцій з акціонерами		(639 244)

Ефект від первісного визнання зобов'язань за справедливою вартістю склав 12 208 тис. грн.

Правлінням Національного банку України прийнято Постанову від 24 червня 2015 р. № 411 «Про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Публічного акціонерного товариства «Акціонерний банк «КІІВ».

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Результат від первісного визнання облігацій внутрішньої державної позики, отриманих як внесок акціонера

2 квітня 2015 року у відповідності до постанови Кабінету Міністрів України № 115 від 18 березня 2015 року статутний капітал Банку було збільшено на 3 204 000 тис. грн. шляхом випуску акцій додаткової емісії Банку номінальною вартістю 3 203 998 тис. грн. в обмін на ОВДП.

29 липня 2015 року у відповідності до постанови Кабінету Міністрів України № 384 від 15 червня 2015 року статутний капітал Банку було збільшено на 633 000 тис. грн. шляхом випуску акцій додаткової емісії Банку номінальною вартістю 633 000 тис. грн. в обмін на ОВДП.

На дату первісного визнання різниця між номінальною та справедливою вартістю ОВДП, отриманих як внесок акціонера, становила (475 268) тис. грн.

24. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій, Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Банку вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Оподаткування

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між іншими державними установами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Керівництво вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв на потенційні штрафні санкції, пов'язані з оподаткуванням, оскільки станом на 30 червня 2016 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення відповідного законодавства, і позиція Банку стосовно податкових питань буде підтримана.

Договірні та умовні зобов'язання

Станом на 30 червня 2016 та 31 грудня 2015 років договірні та умовні фінансові зобов'язання включали:

	30 червня 2016	31 грудня 2015
Зобов'язання з надання кредитів*	5 825 072	2 984 256
Гарантії	760 956	338 534
Акредитиви	99 663	129 612
Гарантії за векселями	1 030	2 257
Всього	6 686 721	3 454 659

* Станом на 30 червня 2016 року та 31 грудня 2015 року зобов'язання з надання кредитів включають відкличні зобов'язання перед стратегічними клієнтами Банку.

Станом на 30 червня 2016 року загальна сума резервів, визнана стосовно зобов'язань Банку, склала 131 329 тис. грн. (2015: 2 461 тис. грн.) (Примітка 17).

Станом на 30 червня 2016 року фінансові договірні та умовні зобов'язання забезпечені грошовими коштами на суму 412 819 тис. грн. (2015: 246 292 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

25. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	6 місяців, що закінчилися 30.06.2016	6 місяців, що закінчилися 30.06.2015
Розрахункові операції	145 809	113 874
Агентські операції на валютному ринку	17 782	9 199
Гарантії та акредитиви	10 372	1 185
Операції з цінними паперами	938	790
Інше	14 680	7 369
Комісійні доходи	189 581	132 417
Розрахункові операції	(42 578)	(30 889)
Гарантії та акредитиви	(3 057)	(1 684)
Агентські операції на валютному ринку	(252)	(793)
Інше	(18)	–
Комісійні витрати	(45 905)	(33 366)
Чисті комісійні доходи	143 676	99 051

26. Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу

Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, визнані у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають:

	6 місяців, що закінчилися 30.06.2016	6 місяців, що закінчилися 30.06.2015
Чисті прибутки від продажу інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	1 485	693
Прибутки від зменшення корисності інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	7 101	18 653
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	8 586	19 346

27. Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами

Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами включають:

	6 місяців, що закінчилися 30.06.2016	6 місяців, що закінчилися 30.06.2015
(Збитки) від торгових операцій	(5 398)	(214 217)
Прибутки від курсових різниць	167 315	85 157
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами	161 917	(129 060)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

28. Інші доходи

	6 місяців, що закінчилися 30.06.2016	6 місяців, що закінчилися 30.06.2015
Погашення придбаних знецінених фінансових активів	27 283	–
Позитивний результат від продажу основних засобів та нематеріальних активів	20 060	1 190
Комісія від страхових компаній та банків	7 665	1 719
Штрафи отримані	6 618	1 964
Дохід від набутого право власності на кошти клієнтів	6 141	–
Плата за оренду сейфів	2 788	1 495
Відшкодування витрат за комунальні послуги стосовно приміщень, наданих в оренду	2 540	–
Повернення раніше списаних активів	2 216	11
Дохід від дострокової виплати строкових депозитів клієнтів	1 436	1 045
Відшкодування судових витрат	961	441
Відшкодування реєстраційних витрат	119	58
Послуги з перевезення цінностей	6	844
Маркетингові послуги	–	480
Інше	2 665	696
Всього інші доходи	80 498	9 943

29. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	6 місяців, що закінчилися 30.06.2016	6 місяців, що закінчилися 30.06.2015
Заробітна плата та премії	229 087	139 867
Нарахування на фонд заробітної плати	42 925	45 249
Внески до недержавного пенсійного фонду	–	66
Інші витрати на персонал	131	147
Витрати на персонал	272 143	185 329
Вартість професійних послуг	92 490	17 149
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	44 440	30 163
Послуги зв'язку	29 829	22 088
Ремонт та обслуговування основних засобів	29 693	24 186
Податки, крім податку на прибуток	21 634	10 267
Оренда та утримання приміщень	19 083	14 418
Супровід програмного забезпечення	9 469	5 699
Витрати на охорону	7 058	5 135
Офісні витрати	6 841	7 035
Маркетинг та реклама	6 380	1 133
Витрати на інкасацію цінностей	4 213	3 582
Витрати на відрядження	2 453	889
Благодійна діяльність	418	2 745
Штрафи та пені	38	24
Інше	7 901	7 483
Інші операційні витрати	281 940	151 996

30. Управління ризиками

Система управління ризиками Банку побудована таким чином, щоб забезпечити ідентифікацію, оцінку, обмеження, контроль, моніторинг та стрес-тестування усіх суттєвих видів ризику та оцінку спроможності Банку покрити дані ризики, зокрема достатність капіталу та запасу ліквідності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Структура управління ризиками

Наглядова рада

Наглядова рада визначає і затверджує стратегію управління ризиками, яка містить перелік ризиків та процедури управління ними; встановлює граничні розміри ризиків та рівні толерантності Банку до ризиків; здійснює контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками; затверджує план відновлення діяльності Банку; визначає джерела капіталізації та іншого фінансування Банку; визначає кредитну політику Банку.

Правління

Правління відповідає за загальний підхід до управління ризиками і за впровадження стратегій та принципів управління ризиками, затверджених Наглядовою радою. Правління Банку делегує повноваження щодо оперативного управління ризиками колегіальним органам Банку та встановлює ліміти повноважень даних колегіальних органів.

Кредитна рада

Кредитна рада несе загальну відповідальність за моніторинг та управління кредитно-інвестиційним портфелем; реалізацію кредитної та інших політик Банку щодо клієнтів Банку, організація кредитування клієнтів Банку з урахуванням стратегічних та інших поточних планів діяльності Банку; прийняття рішень щодо здійснення Банком активних, у тому числі кредитних, операцій з клієнтами Банку в межах повноважень; забезпечення заходів, направлених на управління кредитними ризиками за операціями з клієнтами Банку.

Комітет з питань управління активами та пасивами

Комітет з питань управління активами та пасивами несе загальну відповідальність за встановлення внутрішніх лімітів розривів ліквідності, внутрішніх лімітів валютної позиції у розрізі валют та типів позиції, прийняття рішень щодо оптимізації валютної структури балансу, встановлення граничних сум торгового збитку, встановлення лімітів чутливості до процентного ризику, прийняття рішень щодо оптимізації структури активів та пасивів, моніторинг дотримання нормативів та параметрів ресурсного регулювання та показників ефективності ресурсної політики.

Департамент ризик-менеджменту

Департамент ризик-менеджменту забезпечує методологічне супроводження процесу управління фінансовими та операційними ризиками; готує пропозиції щодо визначення рівнів толерантності Банку до фінансових та операційних ризиків; здійснює незалежну поточну оцінку дотримання існуючих політик і процедур з фінансовими та операційними ризиками; забезпечує проведення кількісної та якісної оцінки на основі визначених показників ризиків, на які наражається Банк або які можуть надалі з'явитися в його діяльності.

Концентрація ризиків

Концентрація виникає у разі якщо декілька контрагентів здійснюють однакову господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу змін в економічних, політичних або інших умовах. Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретну галузь чи географічний регіон.

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків внутрішні політика і процедури включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. Визначена концентрація ризиків контролюється та управляється належним чином.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність боржника чи контрагента виконати взяті на себе зобов'язання відповідно до погоджених умов. Банк здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів ризику, стосовно окремих контрагентів і географічної та галузевої концентрації, а також шляхом контролю ризиків, пов'язаних із такими лімітами.

Банк запровадив процес перевірки якості кредитів для забезпечення завчасного виявлення можливих змін рівня кредитоспроможності контрагентів, включаючи процедури моніторингу фінансового стану позичальників, моніторингу факторів кредитного ризику, стрес-тестування та регулярний перегляд забезпечення.

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)**Похідні фінансові інструменти*

Кредитний ризик, пов'язаний із похідними фінансовими інструментами, обмежується їх номінальною сумою за відповідними договорами.

Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими Банк має здійснювати платежі від імені відповідних клієнтів. Суми таких платежів стягуються з клієнтів на умовах акредитиву. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

У наведеній нижче таблиці зазначені максимальні показники кредитного ризику за статтями звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти. Максимальний ризик представлений загальною сумою з урахуванням резерву під зменшення корисності, а також чистою сумою за похідними фінансовими інструментами.

	<i>Примітки</i>	<i>Максимальна сума ризиків, 30 червня 2016</i>	<i>Максимальна сума ризиків, 31 грудня 2015</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	7	2 625 793	3 234 581
Кошти у кредитних установах	8	9 044 030	9 623 078
Похідні фінансові активи	9	7 087	14 707
Кредити клієнтам	10	11 091 705	14 029 078
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки та збитки		2 842	–
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	12	17 959 301	8 329 870
Інвестиції, утримувані до погашення	13	7 035 123	3 023 728
Інші активи		47 023	33 249
		47 812 904	38 288 291
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	24	6 555 392	3 452 198
Сукупний кредитний ризик		54 368 296	41 740 489

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю суми, наведені вище, являють собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних примітках.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Кредитна якість фінансових активів після вирахування резервів на покриття збитків від зменшення корисності на 30 червня 2016 року представлена таким чином:

	<i>Примітки</i>	<i>Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась</i>	<i>Прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась</i>	<i>Знецінені на індивідуальній основі</i>	<i>Всього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	2 625 793	–	–	2 625 793
Кошти у кредитних установах	8	24 531	–	9 019 499	9 044 030
Кредити клієнтам:	10				
Юридичні особи		8 370 330	179 046	698 850	9 248 226
МСБ		475 137	3 692	29 711	508 540
Фізичні особи		1 140 238	99 085	95 616	1 334 939
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	12	17 852 089	–	118 528	17 970 617
Інвестиції, утримувані до погашення	13	7 035 123	–	–	7 035 123
Всього		37 523 241	281 823	9 962 204	47 767 268

Кредитна якість фінансових активів після вирахування резервів на покриття збитків від зменшення корисності на 31 грудня 2015 року представлена таким чином:

	<i>Примітки</i>	<i>Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась</i>	<i>Прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась</i>	<i>Знецінені на індивідуальній основі</i>	<i>Всього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	3 234 581	–	–	3 234 581
Кошти у кредитних установах	8	65 635	–	9 557 443	9 623 078
Кредити клієнтам:	10				
Юридичні особи		9 588 197	180 441	2 501 002	12 269 640
МСБ		276 686	4 337	16 628	297 651
Фізичні особи		1 282 021	50 150	129 616	1 461 787
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	12	8 212 949	–	116 921	8 329 870
Інвестиції, утримувані до погашення	13	3 023 728	–	–	3 023 728
Всього		25 683 797	234 928	12 321 610	38 240 335

Знецінені кредити включають кредити оцінені індивідуально, а також кредити, які оцінені у сукупності, та за якими визнане зменшення корисності.

Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних внутрішніх кредитних рейтингів за кредитним портфелем, що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності, географічними регіонами та видами продуктів. Система рейтингів підтримується фінансовими аналітиками Банку з урахуванням обробленої ринкової інформації для встановлення визначальних факторів оцінки ризиків, пов'язаних із контрагентами. Всі внутрішні рейтинги ризиків формуються спеціально для різних категорій і створюються згідно з рейтинговою політикою Банку. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються.

Кредитний рейтинг України, згідно з класифікацією міжнародних рейтингових агентств станом на 30 червня 2016 року, відповідав рівню CCC (2015: CCC).

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, а саме: облігації внутрішньої державної позики та муніципальні облігації, що не мають рейтингу, – були віднесені Банком до категорії нижче В–, виходячи з суверенного кредитного рейтингу України.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші залишки грошових коштів та їх еквівалентів, коштів у кредитних установах та інвестиційних цінних паперів, наявні для продажу, класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних міжнародними рейтинговими агентствами. У випадку, якщо контрагент не мав встановленого міжнародного рейтингу на звітну дату, Банк використовував рейтинги, встановлені національними рейтинговими агентствами. Найвищий можливий рейтинг – AAA. Інвестиційний рівень фінансових активів відповідає рейтингам від AAA до BBB. Фінансові активи з рейтингом нижче BBB відносяться до спекулятивного рівня.

Далі представлена класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку, що мають такі рейтинги:

	uaAAA – A–	uaBBB – B–	Нижче B–	Не мають рейтингу	30 червня 2016
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	–	–	2 625 793	–	2 625 793
Кошти у кредитних установах	942 421	7 368 279	102	733 228	9 044 030
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки та збитки	–	–	2 842	–	2 842
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	4	–	17 883 637	86 976	17 970 617
Інвестиції, утримувані до погашення	–	–	7 035 123	–	7 035 123

	uaAAA – A–	uaBBB – B–	Нижче B–	Не мають рейтингу	31 грудня 2015
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	–	–	3 234 581	–	3 234 581
Кошти у кредитних установах	8 750 394	764 515	108 169	–	9 623 078
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	94 087	59 291	8 059 570	116 922	8 329 870
Інвестиції, утримувані до погашення	–	–	3 023 728	–	3 023 728

Аналіз прострочених кредитів за строками виникнення прострочки наведений нижче.

Прострочені кредити, корисність яких не зменшилась, за строками виникнення прострочки на 30 червня 2016 року представлений таким чином:

	До 31 дня	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Понад 90 днів	Всього
Кредити клієнтам					
Юридичні особи	3 020	–	–	176 026	179 046
МСБ	3 692	–	–	–	3 692
Фізичні особи	76 288	8 795	12 870	1 132	99 085
Всього	83 000	8 795	12 870	177 158	281 823

Прострочені кредити, корисність яких не зменшилась, за строками виникнення прострочки на 31 грудня 2015 року представлений таким чином:

	До 31 дня	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Понад 90 днів	Всього
Кредити клієнтам					
Юридичні особи	–	–	26 285	154 156	180 441
МСБ	3 712	351	274	–	4 337
Фізичні особи	40 275	7 121	1 742	1 012	50 150
Всього	43 987	7 472	28 301	155 168	234 928

Більш детальна інформація стосовно резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам наведена у Примітці 10.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Географічна концентрація

Нижче наведено інформацію про географічну концентрацію монетарних активів та зобов'язань:

30 червня 2016				
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 329 404	–	–	3 329 404
Банківські метали	19 033	–	–	19 033
Кошти у кредитних установах	744 304	8 284 249	15 477	9 044 030
Похідні фінансові активи	7 087	–	–	7 087
Кредити клієнтам	11 091 705	–	–	11 091 705
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки та збитки	2 842	–	–	2 842
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	17 970 613	4	–	17 970 617
Інвестиції, утримувані до погашення	7 035 123	–	–	7 035 123
Інші активи	47 023	–	–	47 023
	40 247 134	8 284 253	15 477	48 546 863
Зобов'язання				
Кошти Національного банку України	621 751	–	–	621 751
Кошти кредитних установ	2 244 006	–	–	2 244 006
Похідні фінансові зобов'язання	31 488	–	–	31 488
Кошти клієнтів	43 695 317	–	–	43 695 317
Резерви під гарантії та зобов'язання	131 329	–	–	131 329
Інші зобов'язання	76 866	–	–	76 866
	46 800 757	–	–	46 800 757
Різниця між активами та зобов'язаннями	(6 553 623)	8 284 253	15 477	1 746 107
31 грудня 2015				
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 969 997	–	–	3 969 997
Банківські метали	24 267	–	–	24 267
Кошти у кредитних установах	112 287	9 472 788	38 003	9 623 078
Похідні фінансові активи	14 707	–	–	14 707
Кредити клієнтам	14 029 078	–	–	14 029 078
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	8 341 182	4	–	8 341 186
Інвестиції, утримувані до погашення	3 023 728	–	–	3 023 728
Інші активи	33 249	–	–	33 249
	29 548 495	9 472 792	38 003	39 059 290
Зобов'язання				
Кошти Національного банку України	4 284 258	–	–	4 284 258
Кошти кредитних установ	4 991 323	–	–	4 991 323
Похідні фінансові зобов'язання	37 898	–	–	37 898
Кошти клієнтів	27 510 140	–	–	27 510 140
Резерви під гарантії та зобов'язання	2 461	–	–	2 461
Інші зобов'язання	150 524	–	–	150 524
	36 976 604	–	–	36 976 604
Різниця між активами та зобов'язаннями	(7 428 109)	9 472 792	38 003	2 082 686

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, або через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. З метою обмеження цього ризику керівництво використовує різні джерела фінансування додатково до своєї основної бази депозитів. Керівництво також здійснює щоденне управління ліквідністю Банку з урахуванням залишків коштів на кореспондентських рахунках та планів щодо надходжень та відтоків коштів; управління поточною ліквідністю строком до 1 місяця шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах та визначення величини розриву ліквідності протягом зазначеного періоду; управління ліквідністю на строк більше 1-го місяця шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності Банку.

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від звітної дати до дати погашення згідно з відповідним договором.

Аналіз активів та зобов'язань Банку за строками їх очікуваного відшкодування або погашення наведений у Примітці 30.

У таблицях нижче подано інформацію щодо майбутніх недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями станом на 30 червня 2016 року та 31 грудня 2015 років в розрізі строків, що залишились до погашення. Похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу, які представлені в розрізі сум до отримання та до сплати за строками, що залишились до погашення. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату. Однак Банк розраховує на те, що значна частина клієнтів не вимагатиме виплат на найбільш ранню можливу дату.

Фінансові зобов'язання станом на 30 червня 2016	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти Національного банку України	42 380	154 379	560 773	–	757 532
Кошти кредитних установ	2 149 846	1 668	96 653	–	2 248 167
Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу:					
Суми до сплати за договором	(3 156 045)	–	–	–	(3 156 045)
Суми до отримання за договором	3 187 534	–	–	–	3 187 534
Кошти клієнтів	31 918 472	12 461 586	395 634	1 946	44 777 638
Інші зобов'язання	76 866	–	–	–	76 866
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	34 219 053	12 617 633	1 053 060	1 946	47 891 692

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2015	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти Національного банку України	2 957 786	939 090	673 301	–	4 570 177
Кошти кредитних установ	3 404 308	1 652 894	93 295	–	5 150 497
Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу:					
Суми до сплати за договором	(3 911 839)	–	–	–	(3 911 839)
Суми до отримання за договором	3 949 738	–	–	–	3 949 738
Кошти клієнтів	22 748 084	5 068 177	325 926	2 368	28 144 555
Інші зобов'язання	150 524	–	–	–	150 524
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	29 298 601	7 660 161	1 092 522	2 368	38 053 652

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних та умовних фінансових зобов'язань Банку, які передбачені відповідними договорами. Усі невиконані зобов'язання з надання позик включаються в той часовий період, що містить найбільш ранню дату, до якої клієнт може вимагати їх виконання. У випадку договорів фінансової гарантії максимальна сума гарантії відноситься на найбільш ранній період, у якому ця гарантія може вимагатись.

	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від 3 до 12 місяців</i>	<i>Від 1 до 5 років</i>	<i>Понад 5 років</i>	<i>Всього</i>
30 червня 2016	3 685 272	2 956 412	45 048	–	6 686 732
31 грудня 2015	41 067	3 372 501	41 091	–	3 454 659

Банк не очікує на те, що йому доведеться виконати усі договірні та умовні зобов'язання до закінчення строку їх дії.

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик втрат, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи контролю або неадекватності інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контролюваності і безперервності роботи.

Основним органом управління операційним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого входить встановлення принципів, що забезпечать методику ефективного управління та контролю операційних ризиків. Комітет з питань управління операційними ризиками є виконавчим комітетом Правління, до функцій якого входить втілення політики управління операційним ризиком, удосконалення бізнес-процесів, запровадження систем/ додаткових систем внутрішнього контролю, розробка комплексу заходів за результатами розгляду операційних інцидентів.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових змінних, як, наприклад, процентні ставки, обмінні курси валют та дохідність цінних паперів. Банк класифікує ринкові ризики як торгові та неторгові. Ризик за неторговими позиціями управляється та контролюється з використанням аналізу чутливості.

Процентний ризик

Процентний ризик виникає внаслідок можливості того, що коливання процентних ставок впливатиме на майбутні грошові потоки та справедливу вартість фінансових інструментів. Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках при незмінному значенні всіх інших змінних звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід Банку.

Чутливість звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки за неторговими фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, наявними станом на 30 червня 2016 року та 30 червня 2015 року.

<i>Валюта</i>	<i>Збільшення у базисних пунктах 30 червня 2016</i>	<i>Вплив на чистий процентний дохід 30 червня 2016</i>	<i>Зменшення процентної ставки, базисних пунктів 30 червня 2016</i>	<i>Вплив на чистий процентний дохід 30 червня 2016</i>
Гривня	+100	(45 739)	–100	45 739
Євро	+100	(937)	–100	937

<i>Валюта</i>	<i>Збільшення у базисних пунктах 30 червня 2015</i>	<i>Вплив на чистий процентний дохід 30 червня 2015</i>	<i>Зменшення процентної ставки, базисних пунктів 30 червня 2015</i>	<i>Вплив на чистий процентний дохід 30 червня 2015</i>
Гривня	+100	(44 520)	–100	44 520
Євро	+100	(800)	–25	200

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Валютний ризик

Валютний ризик – наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Комітет з питань управління активами та пасивами Банку встановлює ліміти за позиціями в іноземній валюті згідно з вимогами Національного банку України. Моніторинг позицій здійснюється на щоденній основі.

Основні позиції активів та зобов'язань у іноземних валютах на 30 червня 2016 року представлені таким чином:

	<i>Гривня</i>	<i>Долари США</i>	<i>Євро</i>	<i>Інші валюти</i>	<i>Всього</i>
Активи					
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	2 843 425	327 265	137 302	21 412	3 329 404
Банківські метали	–	–	–	19 033	19 033
Кошти у кредитних установах	734 123	6 460 832	1 606 283	242 792	9 044 030
Кредити клієнтам	8 843 310	1 573 745	674 650	–	11 091 705
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки та збитки	–	2 842	–	–	2 842
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	8 595 862	9 374 755	–	–	17 970 617
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	7 035 123	–	–	–	7 035 123
Інвестиційна нерухомість	51 632	–	–	–	51 632
Основні засоби та нематеріальні активи	1 269 595	–	–	–	1 269 595
Активи, утримувані для продажу	1 080 802	–	–	–	1 080 802
Поточні податкові активи	4 921	–	–	–	4 921
Відстрочені активи з податку на прибуток	64 330	–	–	–	64 330
Інші активи	395 917	10 009	2 207	1 136	409 269
Всього активи	30 919 040	17 749 448	2 420 442	284 373	51 373 303
Зобов'язання					
Кошти Національного банку України	621 751	–	–	–	621 751
Кошти кредитних установ	1 037 498	993 101	171 941	41 466	2 244 006
Кошти клієнтів	26 229 804	14 958 442	2 415 278	91 793	43 695 317
Резерви під гарантії та зобов'язання	164	–	131 165	–	131 329
Інші зобов'язання	252 080	76 650	18 535	1 813	349 078
Всього зобов'язання	28 141 297	16 028 193	2 736 919	135 072	47 041 481
Чиста довга/ (коротка) визнана позиція	2 777 743	1 721 255	(316 477)	149 301	
Активи до отримання	2 751 009	2 927 294	2 306 400	224 567	8 209 270
Активи до відправлення	(1 148 852)	(4 681 442)	(2 050 820)	(352 557)	(8 233 671)
Чиста довга/ (коротка) невизнана позиція	1 602 157	(1 754 148)	255 580	(127 990)	
Загальна довга/ (коротка) визнана та невизнана позиція	4 379 900	(32 893)	(60 897)	21 311	

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Основні позиції активів та зобов'язань у іноземних валютах на 31 грудня 2015 року представлені таким чином:

	Гривня	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
Активи					
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	3 465 776	267 038	221 524	15 659	3 969 997
Банківські метали	–	–	–	24 267	24 267
Кошти у кредитних установах	82 267	8 878 118	524 885	137 808	9 623 078
Кредити клієнтам	8 107 429	5 714 257	207 392	–	14 029 078
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	7 414 809	926 377	–	–	8 341 186
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	3 023 728	–	–	–	3 023 728
Інвестиційна нерухомість	47 528	–	–	–	47 528
Основні засоби та нематеріальні активи	1 145 495	–	–	–	1 145 495
Активи, утримувані для продажу	970 165	–	–	–	970 165
Поточні податкові активи	4 921	–	–	–	4 921
Відстрочені активи з податку на прибуток	79 358	–	–	–	79 358
Інші активи	272 727	7 936	986	183	281 832
Всього активи	24 614 203	15 793 726	954 787	177 917	41 540 633
Зобов'язання					
Кошти Національного банку України	4 284 258	–	–	–	4 284 258
Кошти кредитних установ	281 711	4 494 200	207 354	8 058	4 991 323
Кошти клієнтів	16 910 148	8 914 443	1 617 252	68 297	27 510 140
Резерви під гарантії та зобов'язання	2 459	2	–	–	2 461
Інші зобов'язання	380 241	48 995	6 659	719	436 614
Всього зобов'язання	21 858 817	13 457 640	1 831 265	77 074	37 224 796
Чиста довга/(коротка) визнана позиція	2 755 386	2 336 086	(876 478)	100 843	
Активи до отримання	2 164 633	1 423 703	1 940 322	5 039	5 533 697
Активи до відправлення	(467 891)	(3 948 224)	(1 053 701)	(87 072)	(5 556 888)
Чиста довга/(коротка) невизнана позиція	1 696 742	(2 524 521)	886 621	(82 033)	
Загальна довга/(коротка) визнана та невизнана позиція	4 452 128	(188 435)	10 143	18 810	

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, зміна курсів яких може наразити Банк на значний ризик станом на 30 червня 2016 та 30 червня 2015 років, з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання та прогнозовані грошові потоки. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих змін в обмінних курсах іноземних валют по відношенню до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних звіту про прибутки та збитки Банку (через наявність неторгових монетарних активів та зобов'язань, справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют). Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте збільшення збитку чи зменшення капіталу, а додатні значення відображають потенційне чисте зменшення збитку чи збільшення капіталу.

Валюта	Збільшення валютного курсу, % 30 червня 2016	Вплив на збиток до оподаткування 30 червня 2016	Збільшення валютного курсу, % 30 червня 2015	Вплив на збиток до оподаткування 30 червня 2015
Долар США	67,00%	(22 038)	100,00%	(44 520)
Євро	67,00%	(40 801)	100,00%	(800)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Валюта	Зменшення валютного курсу, % 30 червня 2016	Вплив на збиток до оподаткування 30 червня 2016	Зменшення валютного курсу, % 30 червня 2015	Вплив на збиток до оподаткування 30 червня 2015
Долар США	-18,00%	5 921	-100,00%	44 520
Євро	-18,00%	10 961	-25,00%	200

31. Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки.

Справедлива вартість визначалася Банком з використанням наявної ринкової інформації, якщо така існує, та відповідних методів оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні певні судження. Для визначення справедливої вартості керівництво застосувало всю наявну ринкову інформацію. Оцінки, представлені в цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зможе отримати при фактичній реалізації наявного в неї пакета тих чи інших активів чи повинен буде сплатити при передачі зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку, які оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі, а також справедлива вартість будівель

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- ▶ 1-й рівень: котирування (нескориговані) цін на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;
- ▶ 2-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливую вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано;
- ▶ 3-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливую вартість, не є спостережуваними на ринку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання, а також будівлі Банку, оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду. Нижче подається інформація про способи визначення справедливої вартості цих активів та зобов'язань (зокрема, методики оцінки та використані вхідні дані):

Активи/ зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки та збитки	1 2	Котирувані ціни пропозиції на активному ринку. Дисконтовані потоки грошових коштів.
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	3	Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої суттєві дані є прямо або опосередковано спостереженнями на ринку. Оцінки використовують одну або декілька визначених цін для звичайних операцій, які піддаються спостереженню на ринку, який не вважається активним. Дисконтовані потоки грошових коштів.
Інвестиційна нерухомість	3	Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників емітента, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій діє емітент.
Похідні фінансові інструменти	2	Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості, при цьому використовується метод порівняння продажів, а для об'єктів, які не мають ринкових аналогів використовується метод капіталізації доходу. Для методу порівняння продажів ціни ринкових продажів по зіставних об'єктах нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкту нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості.
Будівлі та земельні ділянки, активи утримувані для продажу	3	Дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик від різних контрагентів.
		Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та земельних ділянок та активів, утримуваних для продажу, при цьому використовується метод порівняння продажів, а для об'єктів, які не мають ринкових аналогів використовується метод капіталізації доходу. Для методу порівняння продажів ціни ринкових продажів по зіставних об'єктах нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкту нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У таблиці нижче поданий аналіз фінансових інструментів, представлених у звітності за справедливою вартістю, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

30 червня 2016				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю				
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки та збитки	–	2 842	–	2 842
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	4	17 840 772	129 841	17 970 617
Похідні фінансові активи	–	7 087	–	7 087
Інвестиційна нерухомість	–	–	51 632	51 632
Будівлі та земельні ділянки	–	–	900 712	900 712
Активи, утримувані для продажу	–	–	1 080 802	1 080 802
Всього	4	17 850 701	2 162 987	20 013 692
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	–	31 488	–	31 488
Всього	–	31 488	–	31 488

31 грудня 2015				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю				
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	4	8 212 949	128 233	8 341 186
Похідні фінансові активи	–	14 707	–	14 707
Інвестиційна нерухомість	–	–	47 528	47 528
Будівлі та земельні ділянки	–	–	912 117	912 117
Активи, утримувані для продажу	–	–	970 165	970 165
Всього	4	8 227 656	2 058 043	10 285 703
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	–	37 898	–	37 898
Всього	–	37 898	–	37 898

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, включені до рівня 3 ієрархії, включають ряд боргових цінних паперів, що не мають котирування ціни на активних ринках. Керівництво застосовує метод оцінки, що включає, зокрема, суттєві коригування даних, наявних на ринках. Відповідно, у цій фінансовій звітності ці цінні папери класифіковані як інструменти 3-го рівня. Ключові вхідні дані та припущення щодо облігацій підприємств, використані у моделях на 30 червня 2016 року, включають, головним чином, ставку дисконту в розмірі 23,76%, що базується на ефективній ставці доходності облігацій, випущених емітентами із аналогічним кредитним ризиком.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зміни у категорії фінансових інструментів 3-го рівня, оцінених за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлено узгодження визнаних на початок і кінець звітного періоду сум за фінансовими активами і зобов'язаннями 3-го рівня, які обліковуються за справедливою вартістю:

	На 1 січня 2016	Всього прибутки/ (збитки), визнані у звіті про прибутки та збитки	Придбання	Реалізація	Погашення	Уцінка, визнана у складі власного капіталу	Переведення з 1-го та 2-го рівнів	На 30 червня 2016
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	128 233	1 608	-	-	-	-	-	129 841
	На 1 січня 2015	Всього прибутки/ (збитки), визнані у звіті про прибутки та збитки	Придбання	Реалізація	Погашення	Уцінка, визнана у складі власного капіталу	Переведення з 1-го та 2-го рівнів	На 31 грудня 2015
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	13 228	-	-	-	-	(1 916)	116 921	128 233

Вплив змін у ключових припущеннях на оцінки справедливої вартості фінансових інструментів 3-го рівня, оцінюваних за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлено вплив використання можливих альтернативних припущень на оцінки справедливої вартості інструментів 3-го рівня:

	30 червня 2016		31 грудня 2015	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
Фінансові активи				
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	129 841	(129 841)	128 233	(128 233)

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються за справедливою вартістю

Оцінена справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань визначається з використанням ринкових цін, методів дисконтованих грошових потоків та інших належних методологій оцінки вартості і може не відображати справедливую вартість цих інструментів на дату затвердження цієї фінансової звітності. Такі розрахунки не відображають жодних премій або дисконтів, що можуть виникнути внаслідок пропозиції на продаж одночасно всієї суми певного фінансового інструмента. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо очікуваних у майбутньому грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризику різних фінансових інструментів та інших факторів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кошти у інших банках та кошти інших банків представлені короткостроковими депозитами та позиками. У зв'язку з короткостроковим характером цих фінансових інструментів та відповідними фактичними процентними ставками, встановленими по подібних фінансових інструментах, балансова вартість залишків коштів у інших банках приблизно дорівнює їхній справедливій вартості.

Для визначення справедливої вартості прогнозні грошові потоки дисконтуються за ринковими ставками, встановленими на звітну дату по аналогічних інструментах.

**Фінансові активи / Рівень ієрархії
фінансові
зобов'язання**

**справедливої
вартості**

Методики оцінки та ключові вихідні дані

Кредити клієнтам	3	Дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників контрагента, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій діє контрагент. До найсуттєвіших вихідних даних належала ставка дисконтування, яка відображає кредитний ризик контрагентів.
Інвестиції, утримувані до погашення	1	Котирувані ціни пропозиції на активному ринку.
Кошти Національного банку України	3	Дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням даних, що не піддаються спостереженню.
Кошти клієнтів	3	Дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням даних, що не піддаються спостереженню.

30 червня 2016

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 329 404	–	–	3 329 404
Кошти у кредитних установах	–	–	9 044 030	9 044 030
Кредити клієнтам	–	–	11 091 705	11 091 705
Інвестиції, утримувані до погашення	7 035 123	–	–	7 035 123
Всього	10 364 527	–	20 135 735	30 500 262
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти Національного банку України	–	–	621 751	621 751
Кошти кредитних установ	–	–	2 244 006	2 244 006
Кошти клієнтів	–	–	43 695 317	43 695 317
Всього	–	–	46 561 074	46 561 074

31 грудня 2015

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 969 997	–	–	3 969 997
Кошти у кредитних установах	–	–	9 623 078	9 623 078
Кредити клієнтам	–	–	13 637 314	13 637 314
Інвестиції, утримувані до погашення	3 023 728	–	–	3 023 728
Всього	6 993 725	–	23 260 392	30 254 117
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти Національного банку України	–	–	4 270 593	4 270 593
Кошти кредитних установ	–	–	5 002 007	5 002 007
Кошти клієнтів	–	–	27 375 474	27 375 474
Всього	–	–	36 648 074	36 648 074

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наводиться порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Банку, що не обліковуються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан. У таблиці не наводяться значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	30 червня 2016		31 грудня 2015	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 329 404	3 329 404	3 969 997	3 969 997
Кошти у кредитних установах	9 044 030	9 044 030	9 623 078	9 623 078
Кредити клієнтам	11 091 705	10 618 934	14 029 078	13 637 314
Інвестиції, утримувані до погашення	7 035 123	7 035 123	3 023 728	3 023 728
Всього активів	30 500 262	30 027 491	30 645 881	30 254 117
Фінансові зобов'язання				
Кошти Національного банку України	621 751	621 751	4 284 258	4 270 593
Кошти кредитних установ	2 244 006	2 244 006	4 991 323	5 002 007
Кошти клієнтів	43 695 317	43 673 688	27 510 140	27 375 474
Всього зобов'язань	46 561 074	46 539 445	36 785 721	36 648 074

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

32. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань за договірними строками погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 30.

	30 червня 2016				31 грудня 2015			
	До одного року	Понад один рік	Без строку погашення	Всього	До одного року	Понад один рік	Без строку погашення	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 329 404	–	–	3 329 404	3 969 997	–	–	3 969 997
Банківські метали	19 033	–	–	19 033	24 267	–	–	24 267
Похідні фінансові активи	7 087	–	–	7 087	14 707	–	–	14 707
Кошти у кредитних установах	8 726 702	317 328	–	9 044 030	9 606 784	16 294	–	9 623 078
Кредити клієнтам*	3 355 691	7 736 014	–	11 091 705	8 261 694	5 767 384	–	14 029 078
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки та збитки	2 842	–	–	2 842	–	–	–	–
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	2 151 009	15 819 608	–	17 970 617	1 312 567	7 028 619	–	8 341 186
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	7 035 123	–	–	7 035 123	3 023 728	–	–	3 023 728
Інвестиційна нерухомість	–	–	51 632	51 632	–	–	47 528	47 528
Основні засоби та нематеріальні активи	–	–	1 269 595	1 269 595	–	–	1 145 495	1 145 495
Активи, утримувані для продажу	1 080 802	–	–	1 080 802	970 165	–	–	970 165
Поточні активи з податку на прибуток	–	4 921	–	4 921	–	4 921	–	4 921
Відстрочені активи з податку на прибуток	–	64 330	–	64 330	–	79 358	–	79 358
Інші активи	409 269	–	–	409 269	281 832	–	–	281 832
Всього	26 116 962	23 942 201	1 321 227	51 380 390	27 465 741	12 896 576	1 193 023	41 555 340
Кошти Національного банку України	149 469	472 282	–	621 751	3 739 641	544 617	–	4 284 258
Кошти кредитних установ	2 149 290	94 716	–	2 244 006	4 901 164	90 159	–	4 991 323
Похідні фінансові зобов'язання	31 488	–	–	31 488	37 898	–	–	37 898
Кошти клієнтів	43 312 087	383 230	–	43 695 317	27 226 074	284 066	–	27 510 140
Резерви під гарантії та зобов'язання	131 329	–	–	131 329	2 461	–	–	2 461
Інші зобов'язання	349 078	–	–	349 078	436 614	–	–	436 614
Всього	46 122 741	950 228	–	47 072 969	36 343 852	918 842	–	37 262 694
Чиста сума	(20 005 779)	22 991 973	1 321 227	4 307 421	(8 878 111)	11 977 734	1 193 023	4 292 646

* Станом на 30 червня 2016 року кредити клієнтам строком погашення «до одного року» містять залишки по прострочених кредитах на суму 418 032 тис. грн. (2015: 438 605 тис. грн.).

Керівництво Банку вважає, що від'ємний розрив ліквідності (розрив ліквідності між фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями за строком погашення «до року» станом на 30 червня 2016 року складає 21 176 615 тис. грн.), що виник станом на 30 червня 2016 року, є контрольованим та не загрожує здатності Банку своєчасно та в повному обсязі розраховуватись за власними зобов'язаннями. Так, Банк має обсяг вторинного резерву ліквідних коштів, що представлений:

- ▶ необтяженими цінними паперами – облігаціями внутрішньої державної позики України у сумі 14 076 328 тис. грн., облігаціями Державної іпотечної установи у сумі 166 268 тис. грн., які характеризуються високим рівнем ліквідності та були віднесені до строку погашення «понад 1 рік», що можуть бути отримані шляхом продажу вказаних цінних паперів або шляхом залучення кредиту рефінансування від Національного банку України під заставу цих цінних паперів. Станом на 30 червня 2016 року справедлива вартість цінних паперів, які можуть вважатись покриттям кумулятивного розриву ліквідності за часовим кошиком «до 1 року», складає 14 242 597 тис. грн.;
- ▶ стабільними залишками коштів клієнтів на поточних рахунках, що визначені за допомогою статистичного аналізу коливань залишків на поточних рахунках клієнтів. Станом на 30 червня 2016 року стабільні залишки на поточних рахунках оцінюються в сумі 7 025 625 тис. грн. На основі припущення щодо

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі фактичний термін погашення стабільного залишку може розглядатися як «без строку погашення»;

Таким чином, від'ємний розрив ліквідності, що виник станом на 30 червня 2016 року, у сумі 21 176 615 тис. грн., на основі очікуваних строків реалізації зазначених фінансових інструментів змінюється на позитивний розрив ліквідності та може оцінюватися в розмірі 91 606 тис. грн.

33. Операції із зв'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції із зв'язаними сторонами. Сторони вважаються зв'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону через одного чи кількох посередників або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови операцій із зв'язаними сторонами встановлюються на щоденній основі і можуть бути відмінними від ринкових умов.

Станом на 30 червня 2016 року 94,94% статутного капіталу Банку було у власності держави, під контролем Міністерства фінансів України (2015: 94,94%). Відповідно, операції та залишки із зв'язаними сторонами представляють собою операції з державою, суб'єктами господарювання, зв'язаними з органами державної влади (прямо та опосередковано), членами провідного управлінського персоналу Банку та суб'єктами господарювання, які контролюються, мають спільний контроль або знаходяться під їх суттєвим впливом.

Суб'єкти господарювання, зв'язані з органами державної влади – суб'єкти господарювання, які контролюються, перебувають під спільним контролем або суттєвим впливом органів державної влади.

Органи державної влади – органи державної влади, урядові агенції та подібні органи державної влади – місцеві, національні або міжнародні.

При розгляді взаємовідносин кожної можливої зв'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі. Обсяги операцій, залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на кінець періоду та відповідні суми доходів і витрат за період були такими:

	30 червня 2016			31 грудня 2015		
	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінський персонал	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінський персонал
Активи						
Поточні рахунки у Національному банку України	2 349 862	–	–	3 088 722	–	–
Поточні рахунки та рахунки овернайт в інших кредитних установах	265 587	–	–	132 274	–	–
Кошти у кредитних установах	102	–	–	16 397	–	–
Кредити, загальна сума	5 606 047	15 671	–	7 888 113	12 825	–
Мінус резерв під зменшення корисності	(98 506)	(247)	–	(94 400)	(711)	–
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу (загальна сума)	17 883 637	–	–	8 242 442	–	–
Інвестиції, утримувані до погашення	7 035 123	–	–	3 023 728	–	–
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки та збитки	2 842	–	–	–	–	–

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	30 червня 2016			31 грудня 2015		
	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінський персонал	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінський персонал
Зобов'язання						
Кошти Національного банку України	621 751	–	–	4 284 258	–	–
Кошти кредитних установ	145 758	34 288	–	2 977 611	–	–
Кошти клієнтів – депозити	12 196 232	55 561	200	3 397 802	40 284	200
Кошти клієнтів – поточні рахунки	10 376 559	32 960	1 745	4 985 982	25 645	2 385
Випущені зобов'язання та гарантії	6 818 025	2 129	–	3 904 026	402	–
Процентний дохід від кредитів	409 425	336	–	912 015	396	–
Процентний дохід від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	790 271	–	–	1 042 999	–	–
Процентний дохід від інвестицій, утримуваних до погашення	698 731	–	–	124 382	–	–
Процентний дохід від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки та збитки	23	–	–	–	–	–
Процентні витрати за коштами Національного банку України	104 589	–	–	389 379	–	–
Процентні витрати за коштами кредитних установ	89 544	40	–	215 901	–	–
Процентні витрати за коштами клієнтів	976 099	3 128	45	337 100	3 854	44
Резерв під зменшення корисності кредитів: (нарахування)/ розформування	(3 395)	(247)	–	943 400	–	–
Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	1 451	–	–	2 562	–	–
Інші операційні витрати	44 440	–	–	68 854	–	–

Ризик концентрації – ризик концентрації визначається Банком як ризик можливих втрат внаслідок концентрації ризику на конкретних інструментах, окремих операціях та галузях економіки.

Специфіка діяльності банку пов'язана зі значними обсягами операцій із державними підприємствами, внаслідок чого виникає значна концентрація кредитного та інвестиційного ризиків щодо окремих контрагентів та груп пов'язаних контрагентів та галузей економіки.

Станом на 30 червня 2016 року 68% активів та 52% зобов'язань були зосереджені в операціях з державними компаніями, Національним банком України, державними банками та державними органами.

Станом на 31 грудня 2015 року 54% активів та 42% зобов'язань було сконцентровано в операціях з державними підприємствами, Національним банком України, державними банками та державними органами.

Банк здійснює управління ризиком концентрації у кредитному портфелі та портфелі цінних паперів шляхом встановлення лімітів для окремих контрагентів та груп контрагентів.

Виплати ключовому управлінському персоналу включали такі статті:

	30 червня 2016	31 грудня 2015
Заробітна плата та премії	17 371	11 151
Нарахування на фонд заробітної плати	–	2
Всього виплати ключовому управлінському персоналу	17 371	11 153

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

34. Достатність капіталу

Банк визначає у складі капіталу статті, визначені нормативно-правовими актами України та Базельською Угодою як капітал кредитних установ. Політика Банку передбачає підтримку сталого рівня власного капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості фінансової позиції.

Національний банк України як головний регулюючий орган встановлює вимоги до розміру капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог на основі звітності за національними стандартами. Банк та його окремі операції знаходяться під безпосереднім наглядом з боку національних регулюючих органів.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу за українськими нормативними вимогами»), вище певного встановленого мінімального показника. Станом на 30 червня 2016 та 31 грудня 2015 років зазначений мінімальний рівень, становить 10%. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника рівня капіталу за періоди, що закінчилися 30 червня 2016 та 31 грудня 2015 років.

Банк також зобов'язаний виконувати вимоги до мінімального розміру капіталу, включаючи вимоги щодо адекватності капіталу, розраховані згідно з Базельською Угодою 1988 року, як визначено у документі Базельського комітету з банківського нагляду «Міжнародна конвергенція: виміри капіталу та стандарти капіталу» (із змінами, внесеними у квітні 1998 року) та Поправкою до Базельської угоди для врахування ринкових ризиків (із змінами, внесеними у листопаді 2005 року), відомою як Базель I. Станом на 30 червня 2016 року та 31 грудня 2015 року мінімальний рівень показника достатності капіталу згідно з вимогами Базель I становить 8% та мінімальний рівень показника достатності капіталу першого рівня – 4%.

У наступній таблиці показано склад позиції Банку по капіталу, розрахованої згідно з вимогами Базельської Угоди, станом на 30 червня 2016 та 31 грудня 2015 років:

	30 червня 2016	31 грудня 2015
Капітал першого рівня	5 609 099	5 517 800
Капітал другого рівня	(1 301 678)	(1 225 154)
Всього капітал	4 307 421	4 292 646
Активи, зважені за ризиком	16 637 277	18 190 801
Показник достатності капіталу першого рівня	33,71%	30,33%
Сукупний показник достатності капіталу	25,89%	23,60%

Станом на 30 червня 2016 року Банк дотримувався показника достатності капіталу, розрахованого згідно з положеннями Базельської угоди.

35. Події після звітної дати

Після 30 червня 2016 року, не відбулося жодних подій, які б мали вплив на дану проміжну фінансову звітність та потребували б розкриття.