

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

**Фінансова звітність**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2015 року  
Разом із звітом незалежних аудиторів*

## Зміст

### Звіт незалежного аудитора

Звіт про фінансовий стан.....	1
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	2
Звіт про зміни у капіталі.....	4
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.....	25
6. Інформація за сегментами.....	26
7. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	28
8. Кошти у кредитних установах.....	29
9. Похідні фінансові інструменти.....	29
10. Кредити клієнтам.....	30
11. Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу.....	32
12. Інвестиції, утримувані до погашення.....	33
13. Інвестиційна нерухомість.....	33
14. Основні засоби та нематеріальні активи.....	34
15. Активи, утримувані для продажу.....	36
16. Оподаткування.....	36
17. Резерв під зменшення корисності активів та інші резерви.....	37
18. Інші активи та зобов'язання.....	38
19. Кошти Національного банку України.....	39
20. Кошти кредитних установ.....	40
21. Кошти клієнтів.....	40
22. Капітал.....	41
23. Результат від операцій з акціонерами.....	42
24. Договірні та умовні зобов'язання.....	43
25. Чисті комісійні доходи.....	44
26. Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу.....	44
27. Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами.....	45
28. Інші доходи.....	45
29. Витрати на персонал та інші операційні витрати.....	45
30. Управління ризиками.....	46
31. Оцінка справедливої вартості.....	56
32. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення.....	62
33. Операції із зв'язаними сторонами.....	63
34. Достатність капіталу.....	65
35. Події після звітної дати.....	66

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

### **Акціонерам і Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»**

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2015 року, звіти про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, про зміни у власному капіталі і про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

### **Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

### **Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит також включає оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

### **Висловлення думки**

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2015 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### Пояснювальний параграф

Звертаємо вашу увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, в якій описується поточна політична та економічна ситуація в Україні. Обставини, про які йдеться у Примітці 2, можуть продовжувати негативно впливати на фінансовий стан і результати діяльності Банку у такий спосіб і такою мірою, що наразі не можуть бути визначені. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

8 квітня 2016 року

  
Свістич О.М.  
Генеральний директор ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські Послуги»

  
Мовсесян Л.С.  
Сертифікат аудитора банків №0198



## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

На 31 грудня 2015 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2015	31 грудня 2014
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	3 969 997	2 313 610
Банківські метали		24 267	23 633
Кошти у кредитних установах	8	9 623 078	441 859
Похідні фінансові активи	9	14 707	678 520
Кредити клієнтам	10	14 029 078	9 727 446
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	11	8 341 186	5 791 831
Інвестиції, утримувані до погашення	12	3 023 728	–
Інвестиційна нерухомість	13	47 528	12 071
Основні засоби та нематеріальні активи	14	1 145 495	585 461
Активи, утримувані для продажу	15	970 165	906 565
Поточні активи з податку на прибуток		4 921	3 174
Відстрочені активи з податку на прибуток	16	79 358	195 923
Інші активи	18	281 832	34 620
<b>Всього активи</b>		<b>41 555 340</b>	<b>20 714 713</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти Національного банку України	19	4 284 258	5 180 214
Кошти кредитних установ	20	4 991 323	1 525 366
Похідні фінансові зобов'язання	9	37 898	66 696
Кошти клієнтів	21	27 510 140	12 375 658
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	16	–	4 964
Резерви під гарантії та зобов'язання	17	2 461	7 023
Інші зобов'язання	18	436 614	183 094
<b>Всього зобов'язання</b>		<b>37 262 694</b>	<b>19 343 015</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	22	13 837 000	10 000 000
Набуті права власності на акції	22	(518 439)	(518 439)
Результат від операцій з акціонерами	23	(1 102 304)	–
Додатковий сплачений капітал		135 942	135 942
Інші резерви	22	(122 850)	(45 692)
Накопичений дефіцит		(7 936 703)	(8 200 113)
<b>Всього власний капітал</b>		<b>4 292 646</b>	<b>1 371 698</b>
<b>Всього власний капітал та зобов'язання</b>		<b>41 555 340</b>	<b>20 714 713</b>

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Кирило Шевченко

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

8 квітня 2016 року

Махамова  
239-28-36



**ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД****За рік, що закінчився 31 грудня 2015 року***(в тисячах гривень)*

	<i>Примітки</i>	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
<b>Процентний дохід</b>			
Кредити клієнтам		2 240 448	1 838 178
Кошти у кредитних установах		28 078	161 435
Інвестиційні цінні папери		1 240 916	824 673
		<b>3 509 442</b>	<b>2 824 286</b>
<b>Процентні витрати</b>			
Кошти Національного банку України		(414 819)	(501 107)
Кошти клієнтів		(2 084 351)	(1 140 180)
Кошти кредитних установ		(283 378)	(84 777)
		<b>(2 782 548)</b>	<b>(1 726 064)</b>
<b>Чисті процентні доходи до зміни резерву під зменшення корисності кредитів</b>			
		<b>726 894</b>	<b>1 098 222</b>
Зміна резерву під зменшення корисності кредитів	8, 10	(1 189 898)	(5 048 237)
<b>Чисті процентні витрати після зміни резерву під зменшення корисності кредитів</b>			
		<b>(463 004)</b>	<b>(3 950 015)</b>
<b>Прибуток від первісного визнання коштів Національного банку України</b>			
		85 138	-
Чисті комісійні доходи	25	219 616	190 820
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	26	144 110	(166 624)
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами	27	1 290 238	905 001
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		64 741	892 386
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційної нерухомості		9 193	(1 434)
Інші доходи	28	47 666	46 414
<b>Непроцентні доходи</b>			
		<b>1 860 702</b>	<b>1 866 563</b>
<b>Витрати на персонал</b>			
	29	(407 823)	(383 033)
Інші операційні витрати	29	(474 190)	(602 184)
Знос та амортизація	14	(56 243)	(58 207)
Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви	17	(150 755)	(305 627)
<b>Непроцентні витрати</b>			
		<b>(1 089 011)</b>	<b>(1 349 051)</b>
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>			
		<b>308 687</b>	<b>(3 432 503)</b>
(Витрати)/відшкодування з податку на прибуток	16	(49 015)	49 702
<b>Чистий прибуток/(збиток)</b>			
		<b>259 672</b>	<b>(3 382 801)</b>

Примітки на сторінках 6-66 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

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

<i>Примітки</i>	<i>31 грудня 2015</i>	<i>31 грудня 2014</i>
<b>Чистий прибуток/(збиток)</b>	<b>259 672</b>	<b>(3 382 801)</b>
<b>Інший сукупний дохід</b>		
<b>Статті, які в подальшому не будуть перекласифіковані у склад прибутків та збитків</b>		
Переоцінка основних засобів	99 582	(19 516)
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою основних засобів	(17 925)	(1 408)
<b>Статті, які в подальшому будуть перекласифіковані у склад прибутків та збитків</b>		
Нереалізовані (збитки) від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	(118 092)	(271 050)
Реалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	12 640	4 868
Податок на прибуток, пов'язаний із інвестиційними цінними паперами, наявними для продажу	(49 625)	49 625
<b>Інший сукупний (збиток), після оподаткування</b>	<b>(73 420)</b>	<b>(237 481)</b>
<b>Всього, сукупний прибуток/(збиток)</b>	<b>186 252</b>	<b>(3 620 282)</b>
Середньозважена кількість акцій (у тисячах)	13 837 000	10 000 000
Чистий і скоригований чистий (збиток) на акцію (в гривнях)	0,02	(0,34)

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Кирило Шевченко

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

8 квітня 2016 року

Махкамова  
239-28-36



## ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	Статут-ний капітал	Набуті права власності на акції	Результат від операцій з акціонерними рамами	Додатковий сплачений капітал	Інші резерви	Накопичений дефіцит	Всього капітал
На 31 грудня 2013		10 012 835	(337 242)	-	136 733	191 789	(4 830 938)	5 173 177
Всього сукупний збиток за рік		-	-	-	-	(237 481)	(3 382 801)	(3 620 282)
Інший рух з власними акціями		-	(181 197)	-	-	-	-	(181 197)
Інші коригування, пов'язані з гіперінфляцією та приєднанням Народного банку		(12 835)	-	-	(791)	-	13 626	-
На 31 грудня 2014		10 000 000	(518 439)	-	135 942	(45 692)	(8 200 113)	1 371 698
Всього сукупний прибуток за рік		-	-	-	-	(73 420)	259 672	186 252
Збільшення статутного капіталу	22	3 837 000	-	-	-	-	-	3 837 000
Результат від передачі активів та прийняття зобов'язань ПАТ АКБ «КИЇВ»	23	-	-	(639 244)	-	-	-	(639 244)
Результат від первісного визнання облигацій внутрішньої державної позики, отриманих як внесок акціонера		-	-	(475 268)	-	-	-	(475 268)
Результат від первісного визнання прийнятих зобов'язань ПАТ АКБ «КИЇВ» за коштами Національного банку України		-	-	12 208	-	-	-	12 208
Інші коригування, пов'язані з переоцінкою		-	-	-	-	(3 738)	3 738	-
На 31 грудня 2015		13 837 000	(518 439)	(1 102 304)	135 942	(122 850)	(7 936 703)	4 292 646

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Кирило Шевченко

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

8 квітня 2016 року

Махкамова  
239-28-36





**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)****За рік, що закінчився 31 грудня 2015 року***(в тисячах гривень)*

	<i>Примітки</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		2 798 814	2 569 653
Проценти сплачені		(2 631 274)	(1 681 154)
Винагороди та комісії отримані		287 029	229 642
Винагороди та комісії сплачені		(77 296)	(47 343)
Чистий результат від операцій з іноземними валютами (реалізовані)		(137 602)	246 106
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		699 756	378 695
Інші доходи отримані		43 845	15 682
Витрати на персонал		(412 272)	(384 553)
Інші операційні витрати		(243 853)	(346 338)
Торговий результат від інвестицій в цінні папери		4 078	(86 156)
<b>Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>331 225</b>	<b>894 234</b>
<i>Чисте зменшення/(збільшення) операційних активів</i>			
Банківські метали		11 916	80 070
Кошти у кредитних установах		(8 315 731)	(347 909)
Кредити клієнтам		(707 178)	45 506
Інші активи		(148 280)	(13 095)
<i>Чисте (зменшення)/збільшення операційних зобов'язань</i>			
Кошти кредитних установ		2 917 553	(1 302 564)
Кошти клієнтів		10 947 007	981 868
Інші зобов'язання		117 644	-
Податок на прибуток сплачений		(6 711)	(6 635)
<b>Чисті грошові кошти, отримані в процесі операційної діяльності</b>		<b>5 147 445</b>	<b>331 475</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності</b>			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(94 884 271)	(48 395 140)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів		93 040 876	48 486 946
Придбання основних засобів		(117 434)	(60 406)
Надходження від продажу основних засобів		6 009	950
Надходження від інвестиційної нерухомості		5 293	3 220
Надходження від продажу активів, утримуваних для продажу		2 599	8 085
<b>Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в процесі інвестиційної діяльності</b>		<b>(1 946 928)</b>	<b>43 655</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності</b>			
Надходження від/(погашення) позикових коштів, отриманих від кредитних установ		-	12 683
(Погашення)/надходження позикових коштів, отриманих від Національного банку України		(1 625 198)	(1 121 483)
<b>Чисті грошові кошти, отримані в процесі фінансової діяльності</b>		<b>(1 625 198)</b>	<b>(1 108 800)</b>
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		81 068	621 038
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>1 656 387</b>	<b>(112 632)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7	<b>2 313 610</b>	<b>2 426 242</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	<b>3 969 997</b>	<b>2 313 610</b>

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Кирило Шевченко

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

8 квітня 2016 року

Махкамова  
239-28-36

Примітки на сторінках 6-66 є невід'ємною частиною цієї 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 31 грудня 2015 року мережа Банку має 245 зареєстроване відділення (з них 179 діючих) (2014: 261 зареєстрованих відділень (з них 175 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 31 грудня 2015 та 31 грудня 2014 років випущені акції Банку належали таким акціонерам:

<b>Акціонер</b>	<b>31 грудня 2015 %</b>	<b>31 грудня 2014 %</b>
Міністерство фінансів України	94,94	92,9
ТОВ «Інвестаналітик»	0,4	0,5
ТОВ «Фінансово-інвестиційний альянс»	0,3	0,5
Інші	4,36	6,1
<b>Всього</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Станом на 31 грудня 2015 та 31 грудня 2014 років кінцевою контролюючою стороною Банку була держава Україна в особі Міністерства фінансів України.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 8 квітня 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 2015 році продовжувалось значне 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.

З 1 січня 2015 року по дату випуску цієї фінансової звітності українська гривня («грн.») девальвувала по відношенню до основних іноземних валют приблизно на 64%, що було визначено виходячи з офіційного обмінного курсу НБУ української гривні до долара США (2014: 97%). НБУ продовжив дію запроваджених раніше обмежень на придбання іноземної валюти, міжнародні розрахунки (включаючи виплату дивідендів), а також запровадив обов'язкову конвертацію надходжень в іноземній валюті в гривні.

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 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.

#### Зміни в облікових оцінках

В 2015 році Банком було затверджено нову методологію формування резерву під зменшення корисності за активними операціями відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Щодо розрахунку суми резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам, зміни стосувались підходів визначення ліквідності застави, періодів дисконтування грошових потоків від застави, розрахунку показників ймовірності дефолту та інших підходів. Застосування нової методології призвело до збільшення суми резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам станом на 31 грудня 2015 року на 22 721 тис. грн.

Щодо розрахунку суми резерву під зменшення корисності коштів у кредитних установах, зміни стосувались визначення факторів об'єктивних ознак знецінення, показників ймовірності дефолту, показників втрат внаслідок дефолту та ефективної строковості до погашення. Застосування нової методології призвело до зменшення суми резерву під зменшення корисності коштів у кредитних установах станом на 31 грудня 2015 року на 5 809 тис. грн.

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***Зміна презентації**

В 2015 році Банк змінив підходи щодо відображення дебіторської заборгованості та відповідних резервів під зменшення корисності. Вплив зміни на показники 2014 року був таким:

	<b>Згідно з попереднім періодом</b>	<b>Коригування</b>	<b>Скориговано</b>
Передоплати	21 398	35 475	56 873
Резерв під зменшення корисності інших активів	(319 564)	(35 475)	(355 039)

**Безперервність діяльності**

Дана 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**

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 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 включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті.

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

<b>Валюта</b>	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
Долар США	24,0007	15,7686
Євро	26,2231	19,2329

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 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 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

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. Обов'язковий резерв на окремому рахунку в Національному банку України не вважається грошовим еквівалентом через обмежену можливість зняття коштів з цього рахунку.

### **Кошти у кредитних установах**

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших кредитних установах на певні проміжки часу, а також розміщує обов'язковий резерв на окремому рахунку в Національному банку України. 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## **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.

### *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 викупує 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

#### *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 пілг, 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 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.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 характеристикам 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 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/комісії); 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.

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

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/(збиток), 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 відображуються 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 ризику, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 справедливую 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 справедливую 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:

	<u>Роки</u>
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, перераховану 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 малоімовірним. 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 ефективною відсотковою ставкою за наданим кредитом. Коли мало ймовірно, 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 спливає 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 2015 році такі нові і переглянуті стандарти та тлумачення були прийняті до застосування:

*Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Програми з визначеними виплатами: внески працівників»*

МСФЗ (IAS) 19 вимагає від компанії враховувати внески з боку працівників або третіх осіб при відображенні в обліку програм з визначеною виплатою. У разі якщо такі внески пов'язані з послугами, вони повинні ставитися на періоди надання послуг шляхом зменшення вартості послуг. Поправки уточнюють, що якщо величина внесків не залежить від стажу роботи, компанія має право визнавати їх як зменшення вартості послуг в тому періоді, в якому надані відповідні послуги, а не розподіляти ці внески за періодами надання послуг. Дані поправки не впливають на Банк, оскільки Банк не має програм з визначеною виплатою, які передбачають внески з боку працівників або третіх осіб.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

#### Щорічні удосконалення МСФЗ, період з 2010-2012 рр.

Ці удосконалення вступають в силу з 1 липня 2014 року і вперше застосовуються Банком в цій фінансовій звітності. Вони включають наступні зміни:

##### *МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій»*

Поправка застосовується перспективно та роз'яснює різноманітні питання, які стосуються визначення термінів «умова досягнення результатів» та «умова періоду надання послуг», які являються умовами наділення правами, в тому числі наступні моменти:

- ▶ умова досягнення результатів повинна містити умову періоду надання послуг;
- ▶ цільовий показник результатів діяльності повинен бути досягнений протягом періоду надання послуг контрагентом;
- ▶ цільовий показник результатів діяльності може відноситись як до операцій або діяльності самої компанії, так і до операцій або діяльності іншої компанії, що входить в ту саму групу;
- ▶ умова досягнення результатів діяльності може бути ринковою, або не ринковою;
- ▶ якщо контрагент незалежно від причини припиняє надавати послуги протягом періоду наділення правами, то умова періоду надання послуг не виконується.

Наведені вище визначення відповідають тим, які застосовувались Банком в минулих періодах при визначенні періоду досягнення результатів і умови періоду надання послуг, які є умовами наділення правами. Тому ці поправки не вплинули на облікову політику Банку.

##### *МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»*

Поправка застосовується перспективно та пояснює, що всі угоди про умовну винагороду, класифіковані як зобов'язання (чи активи), які виникають в результаті об'єднання бізнесу, повинні в подальшому оцінюватись за справедливою вартістю через прибутки та збитки незалежно від того, чи потрапляють сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9 (чи МСФЗ (IAS) 39, якщо застосовується). Такий підхід відповідає поточній обліковій політиці Банку і тому ця поправка не впливає на облікову політику.

##### *МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»*

Поправки застосовуються ретроспективно і пояснюють, що:

- ▶ компанія повинна розкрити судження, які використовувало керівництво при застосуванні критеріїв агрегування, передбачених пунктом 12 МСФЗ (IFRS) 8; сюди відносяться короткий опис операційних сегментів, які були агреговані, і економічні характеристики (наприклад, обсяг продажів чи валовий прибуток), котрі використовувались для оцінки чи являються сегменти схожими;
- ▶ розкриття інформації про звірку сегментних активів з загальними активами необхідно, у випадку якщо така звірка надається керівнику, який приймає операційні рішення, так же, як це вимагається по відношенню до розкриття інформації за сегментними зобов'язаннями.

Банк не застосовував критерії агрегування, передбачені пунктом 12 МСФЗ (IFRS) 8.

##### *МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»*

Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 13 роз'яснює в «Основі для висновків», що короткострокова дебіторська і кредиторська заборгованість без встановлених процентних ставок може обліковуватись в сумі виставленого рахунку, якщо ефект дисконтування є несуттєвим. Такий підхід відповідає поточній обліковій політиці Банку і тому ця поправка не впливає на облікову політику Банку.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

*МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» та МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи»*

Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють положення МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38, згідно яких актив може бути переоцінений на основі його валової або чистої балансової вартості активу і його балансовою вартістю. Крім того, накопичена амортизація визначена як різниця між валовою балансовою вартістю активу і його балансовою вартістю.

*МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»*

Поправка застосовується ретроспективно і роз'яснює, що керуюча компанія (компанія, що надає послуги ключового управлінського персоналу) є пов'язаною стороною і включається в розкриття інформації щодо пов'язаних сторін. Крім того, організація, яка залучає керуючу компанію, повинна розкривати інформацію про витрати на послуги керуючої компанії. Дана поправка не впливає на Банк, так як Банк не залучає інші компанії для надання послуг ключового управлінського персоналу.

*Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2011-2013 рр.*

Дані удосконалення вступають в силу з 1 липня 2014 року і вперше застосовуються Банком у цій фінансовій звітності. Вони включають такі зміни:

*МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»*

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює порядок використання винятків зі сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3:

- ▶ зі сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3 виключаються всі об'єкти спільної діяльності, а не тільки спільні підприємства;
- ▶ цей виняток застосовується лише для обліку в фінансовій звітності самого об'єкта спільної діяльності.

Банк не є об'єктом спільної діяльності і, відповідно, дана поправка не впливає на облікову політику Банку.

*МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»*

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що звільнення в МСФЗ (IFRS) 13, що передбачає можливість оцінки справедливої вартості на рівні портфеля, може застосовуватися не тільки до фінансових активів та фінансових зобов'язань, але також до інших договорів у сфері застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або МСФЗ (IAS) 39, де можна застосувати). Банк не застосовує звільнення в МСФЗ (IFRS) 13, що передбачає можливість оцінки справедливої вартості на рівні портфеля.

*МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»*

Опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40 відрізняється для інвестиційної нерухомості і нерухомості, зайнятої власником (тобто, основних засобів). Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що для визначення того, чи є угода придбанням активу або об'єднанням бізнесу, використовуються положення МСФЗ (IFRS) 3, а не опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40. Дана поправка не впливає на облікову політику Банку.

*МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» – визначення «МСФЗ, який набрав чинності»*

Дана поправка роз'яснює в «Основі для висновків», що компанія може вибрати для застосування або вже діючий стандарт, або новий, але ще не обов'язковий до застосування стандарт, що допускає застосування до цієї дати. При цьому обов'язковою умовою є послідовне застосування обраного стандарту в усіх періодах, представлених в першій фінансовій звітності компанії за МСФЗ. Дана поправка до МСФЗ (IFRS) 1 не мала впливу на Банк, оскільки Банк вже готує свою фінансову звітність відповідно до МСФЗ.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче представлені стандарти і інтерпретації, які 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»*

У липні 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала остаточну версію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка включає в себе всі етапи проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», а також всі попередні версії МСФЗ (IFRS) 9. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, а також обліку знецінення та хеджування.

МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Стандарт застосовується ретроспективно, проте надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Дострокове застосування попередніх версій МСФЗ (IFRS) 9 (від 2009, 2010 і 2013 рр.) допускається, якщо дата їх первісного застосування доводиться на період до 1 лютого 2015 року. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію і оцінку фінансових активів Банку, але не вплине на класифікацію і оцінку його фінансових зобов'язань. Банк очікує, що вимоги МСФЗ (IFRS) 9 щодо знецінення вплинуть на його капітал. Банку потрібно провести більш детальний аналіз, що враховує обґрунтовану і підтверджену інформацію, в тому числі перспективну, для оцінки величини такого впливу.

### *МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»*

МСФЗ (IFRS) 15, опублікований в травні 2014 р. встановлює нову п'ятиступінчасту модель обліку виручки за договорами з покупцями. Визнання доходу за договорами оренди, що потрапляють в сферу застосування МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», і договорами страхування, що потрапляють в сферу застосування МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», а також доходу, який виникає в зв'язку з наявністю фінансових інструментів та інших договорних прав та зобов'язань, що потрапляють в сферу застосування МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (або, в разі дострокового застосування, МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»), не входить в сферу застосування МСФЗ (IFRS) 15 і регулюється відповідними стандартами.

Згідно МСФЗ (IFRS) 15, виручка визнається в сумі винагороди, право на яке компанія очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт обов'язковий до застосування для всіх компаній і замінює собою всі поточні вимоги МСФЗ щодо визнання виручки. Даний стандарт застосовується ретроспективно, або в повному обсязі, або з використанням спрощень практичного характеру, для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. На даний момент Банк оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 та планує застосувати його на дату набрання чинності.

### *МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»*

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим до застосування стандартом, що дозволяє компанії, діяльність якої підлягає тарифного регулювання, при першому застосуванні МСФЗ продовжити облік залишків за рахунком відкладених тарифних різниць відповідно до своєї діючої облікової політики за умови внесення в неї обмежених змін. Компанії, які застосовують МСФЗ (IFRS) 14, зобов'язані подавати залишки по рахунку відкладених тарифних різниць у вигляді окремих статей у звіті про фінансовий стан, а рух по цих залишків – у вигляді окремих статей у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер діяльності компанії, яка підлягає тарифного регулювання, противагу ризику і вплив тарифного регулювання на її фінансову звітність. МСФЗ (IFRS) 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Так як Банк вже складає звітність відповідно до МСФЗ, цей стандарт не матиме впливу на облікові політики Банку.

### *Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність: облік придбань часток участі»*

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб при придбанні частки участі в спільній операції, яка представляє собою бізнес, компанія застосовувала відповідні вимоги МСФЗ (IFRS) 3, передбачені для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також уточнюють, що частка участі, яка була в спільній операції, які не переоцінюється при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції при збереженні спільного контролю. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 11 додано положення про виключення зі сфери застосування, яке уточнює, що поправки не застосовуються у випадках, коли сторони, які здійснюють спільний контроль, включаючи підприємство що звітує, перебувають під спільним контролем однієї сторони, яка володіє кінцевим контролем.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Поправки застосовуються як щодо придбання початкової частки участі в спільній операції, так і щодо придбання будь-яких додаткових часток в тій же самій спільній операції, і вступають в силу перспективно для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Дострокове застосування допускається. Очікується, що ці поправки не вплинуть на Банк.

*Поправки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»*

Поправки роз'яснюють один з принципів МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38, який полягає в тому, що виручка відображає економічні вигоди, які генеруються в результаті діяльності, в якій використовується актив, а не економічні вигоди, які споживаються в процесі використання активу. Як наслідок, метод амортизації, що базується на виручці, не може бути використаний для амортизації основних засобів, і лише в кількох випадках може застосовуватися для амортизації нематеріальних активів. Поправки набувають чинності перспективно для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Очікується, що дані поправки не вплинуть на Банк, так як Банк не використовує методів, заснованих на виручці, для амортизації необоротних активів.

*Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремих фінансових звітах»*

Поправки дозволяють компаніям використовувати в окремих фінансових звітах метод пайової участі для відображення інвестицій в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії. Компанії, вже застосовують МСФЗ і вирішили перейти на використання методу участі в капіталі в окремих фінансових звітах, повинні будуть зробити це ретроспективно. Компанії, що вперше застосовують МСФЗ і вибирають метод пайової участі для використання в окремих фінансових звітах, повинні будуть застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

*Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або передача активів між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством»*

Поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 стосовно втрати контролю над дочірньою компанією, яка передається асоційованій компанії або спільному підприємству як внесок в капітал. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, що виникає в результаті продажу або передачі інвестором активів, що представляють собою бізнес відповідно до визначення в МСФЗ (IFRS) 3, на користь його асоційованої компанії або спільного підприємства, має відобразитися в повному обсязі. Поправки повинні застосовуватися перспективно до операцій, які відбудуться в річних періодах, починаючи з або після дати, яка буде визначена Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Допускається застосування до цієї дати.

*Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»*

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» швидше роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги МСФЗ (IAS) 1.

Поправки роз'яснюють наступне:

- ▶ вимоги МСФЗ (IAS) 1 до визначення суттєвості;
- ▶ окремі статті у звіті про прибуток або збиток і в звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;
- ▶ у організацій є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;
- ▶ частка асоційованих компаній та спільних підприємств, які обліковуються за методом участі в капіталі, має бути викладена агрегованих в рамках однієї статті з розшифровкою по статтям, які будуть чи не будуть згодом перекласифіковані до складу прибутку або збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при наданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті (ах) про прибуток або збиток. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, при цьому допускається застосування до цієї дати. Очікується, що ці поправки не матимуть впливу на Банк.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

*Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію»*

Поправки регулюють питання, що виникли при застосуванні інвестиційними організаціями виключення, передбаченого МСФЗ (IFRS) 10. Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовується до материнської компанії, що є дочірньою компанією інвестиційної організації, якщо ця інвестиційна організація оцінює всі свої дочірні компанії за справедливою вартістю.

Крім цього, поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня компанія інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційній організації послуги допоміжного характеру. Всі інші дочірні компанії інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСФЗ (IAS) 28 дозволяють інвестору, що застосовує метод пайової участі, зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його асоційованим або спільним підприємством, яке є інвестиційною організацією, до своїх власних дочірніх компаній. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися на ретроспективній основі. Допускається застосування до цієї дати. Очікується, що ці поправки не вплинуть на Банк.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 рр.

Дані поліпшення вступають в чинності 1 січня 2016 року або після цієї дати і, як очікується, не зроблять істотного впливу на Банк. Вони включають такі зміни:

*МСФЗ (IFRS) 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» – зміна методу вибуття*

Вибуття активів (або групи активів) зазвичай відбувається шляхом продажу або розподілу на користь власників. Поправка до МСФЗ (IFRS) 5 роз'яснює, що заміна одного з цих методів іншим вважається не новим планом вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, вимоги МСФЗ (IFRS) 5 застосовуються безперервно. Поправка також роз'яснює, що зміна методу вибуття не призводить до зміни дати класифікації. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно щодо змін методу вибуття, які будуть відбуватися в річних періодах, починаючи з 1 січня 2016 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

*МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – договори на обслуговування*

МСФЗ (IFRS) 7 вимагає від компанії розкривати інформацію про будь-яку участь, яка триває в переданому активі, визнання якого було припинено в цілому. Раді по МСФО було поставлено питання, чи становлять собою договори на обслуговування подальша участь для цілей застосування вимог про розкриття такої інформації. Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає комісійну винагороду, може являти собою подальшу участь у фінансовому активі. Компанія повинна оцінити характер такої угоди і комісійної винагороди відповідно до пропонуваного в пунктах В30 і 42С МСФЗ (IFRS) 7 керівництвом по оцінці подальшої участі, щоб визначити, чи є необхідне розкриття інформації. Поправка набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Поправка повинна застосовуватися таким чином, щоб оцінка того, які договори на обслуговування є подальша участь, проводилася на ретроспективній основі. При цьому компанія не зобов'язана розкривати необхідну інформацію щодо будь-якого періоду, що передував тому, в якому компанія вперше застосувала цю поправку.

*МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – застосовність вимог про розкриття інформації про взаємозалік у скороченій проміжній фінансової звітності*

У грудні 2011 р. в МСФЗ (IFRS) 7 була внесена поправка, що представляє собою керівництво по взаємозаліку фінансових активів і фінансових зобов'язань. У розділі «Дата вступу в силу і перехід до нового порядку обліку» МСФЗ (IFRS) 7 вказується, що «Компанія повинна застосовувати дані поправки для річних періодів, починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати, і для проміжних періодів в рамках таких річних періодів». Однак в стандарті, що містить вимоги до розкриття інформації за проміжні періоди (МСФЗ (IAS) 34), відсутня така вимога. Як наслідок, незрозуміло, чи повинна відповідна інформація розкриватися в скороченій проміжній фінансовій звітності.

Поправка виключає фразу «і для проміжних періодів в рамках таких річних періодів» роз'яснюючи, що в скороченій проміжній фінансовій звітності цю інформацію розкривати не потрібно. Поправка набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, і повинна застосовуватися на ретроспективній основі. Допускається застосування до цієї дати.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

*МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам» – ставка дисконтування для регіонального ринку*

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 роз'яснює, що оцінка ступеня розвиненості ринку високоякісних корпоративних облігацій проводиться виходячи з валюти, в якій виражено зобов'язання, а не країни, до якої таке зобов'язання відноситься. У разі якщо розвинений ринок високоякісних корпоративних облігацій у відповідній валюті відсутня, повинна використовуватися ставка прибутковості державних облігацій. Поправка набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

*МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» – включення інформації «в будь-якій іншій розділ проміжного фінансового звіту»*

Поправка встановлює, що необхідна інформація за проміжний період повинна бути або розкрита у проміжній фінансовій звітності, або включена в неї за допомогою перехресного посилання на який-небудь інший розділ проміжного фінансового звіту (наприклад, коментар керівництва або звіт про ризики), в якому вона фактично представлена. Рада з МСФЗ зазначила, що інша інформація в складі проміжного фінансового звіту повинна бути доступна користувачам на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Якщо користувачі не мають такого доступу до іншої інформації, проміжний фінансовий звіт вважається неповним. Поправка набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, і повинна застосовуватися на ретроспективній основі. Допускається застосування до цієї дати.

## **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 відрізнитися 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 оферти і 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

#### *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 відрізнитися 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.

Примітка 10 містить опис чутливості балансової вартості кредитів та авансів до змін в оцінках. Якби фактичні суми погашення були меншими, ніж за оцінками керівництва, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

#### *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. Примітка 13 містить опис ключових припущень, використаних при оцінці справедливої вартості будівель та земельних ділянок.

#### *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 чотири операційних сегменти, 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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, використовуваній 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.

У 2015 році Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом у сумі 574 152 тис. грн., що є більше 10% від загальних доходів Банку. У 2014 році Банк отримав доходи від кредитних операцій з одним клієнтом, у сумі 593 502 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.

31 грудня 2015	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
<b>Доходи</b>						
Процентний дохід	1 929 899	40 879	269 670	28 078	1 240 916	<b>3 509 442</b>
Комісійні доходи	8 908	35 405	137 807	87 036	27 755	<b>296 911</b>
Прибуток від первісного визнання коштів Національного банку України	-	-	-	85 138	-	<b>85 138</b>
Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	-	-	-	-	144 110	<b>144 110</b>
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами	-	-	-	-	1 290 238	<b>1 290 238</b>
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	-	-	64 741	<b>64 741</b>
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	9 193	<b>9 193</b>
Інші доходи	10 746	846	33 436	1 391	1 247	<b>47 666</b>
<b>Всього доходів</b>	<b>1 949 553</b>	<b>77 130</b>	<b>440 913</b>	<b>201 643</b>	<b>2 778 200</b>	<b>5 447 439</b>
<b>Витрати</b>						
Процентні витрати	(961 581)	(39 407)	(1 083 363)	(698 197)	-	<b>(2 782 548)</b>
Комісійні витрати	(20 397)	-	(51 875)	(2 159)	(2 864)	<b>(77 295)</b>
Зміна резерву під зменшення корисності кредитів	(5 741)	(33 715)	(1 202 919)	52 477	-	<b>(1 189 898)</b>
Витрати на персонал	(86 100)	(32 672)	(267 910)	(11 147)	(9 994)	<b>(407 823)</b>
Знос та амортизація	(11 874)	(4 506)	(36 948)	(1 537)	(1 378)	<b>(56 243)</b>
Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви	(32 755)	(12 429)	(101 922)	153	(3 802)	<b>(150 755)</b>
Інші операційні витрати	(92 200)	(31 054)	(323 495)	(17 942)	(9 499)	<b>(474 190)</b>
<b>Всього витрат</b>	<b>(1 210 648)</b>	<b>(153 783)</b>	<b>(3 068 432)</b>	<b>(678 352)</b>	<b>(27 537)</b>	<b>(5 138 752)</b>
<b>Результати сегменту</b>	<b>738 905</b>	<b>(76 653)</b>	<b>(2 627 519)</b>	<b>(476 709)</b>	<b>2 750 663</b>	<b>308 687</b>
Витрати з податку на прибуток					(49 015)	<b>(49 015)</b>
<b>Прибуток за рік</b>					<b>2 701 648</b>	<b>259 672</b>
Активи сегменту	13 483 581	757 305	5 258 429	9 932 111	12 123 914	<b>41 555 340</b>
Зобов'язання сегменту	(15 753 249)	(965 927)	(11 180 672)	(9 194 067)	(168 779)	<b>(37 262 694)</b>
<b>Інша інформація за сегментом</b>						
Капітальні витрати	24 793	9 408	77 146	3 210	2 877	<b>117 434</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2014	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
<b>Доходи</b>						
Процентний дохід	1 462 838	40 676	334 664	161 435	824 673	<b>2 824 286</b>
Комісійні доходи	30 483	21 134	96 156	67 955	23 297	<b>239 025</b>
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	-	-	-	-	(166 624)	<b>(166 624)</b>
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами	-	-	-	-	905 001	<b>905 001</b>
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	-	-	892 386	<b>892 386</b>
Чисті збитки від інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	(1 434)	<b>(1 434)</b>
Інші доходи	10 398	1 365	32 799	1 164	688	<b>46 414</b>
<b>Всього доходів</b>	<b>1 503 719</b>	<b>63 175</b>	<b>463 619</b>	<b>230 554</b>	<b>2 477 987</b>	<b>4 739 054</b>
<b>Витрати</b>						
Процентні витрати	(415 831)	(23 129)	(701 098)	(585 884)	(122)	<b>(1 726 064)</b>
Комісійні витрати	(11 058)	(1 186)	(28 495)	(1 017)	(6 449)	<b>(48 205)</b>
Зміна резерву під зменшення корисності кредитів	(2 141 854)	(78 503)	(2 030 963)	(796 917)	-	<b>(5 048 237)</b>
Витрати на персонал	(85 818)	(11 265)	(270 708)	(9 609)	(5 633)	<b>(383 033)</b>
Знос та амортизація	(13 041)	(1 712)	(41 138)	(1 460)	(856)	<b>(58 207)</b>
Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви	(66 265)	(8 698)	(209 028)	(17 287)	(4 349)	<b>(305 627)</b>
Інші операційні витрати	(125 395)	(15 962)	(431 407)	(21 440)	(7 980)	<b>(602 184)</b>
<b>Всього витрат</b>	<b>(2 859 262)</b>	<b>(140 455)</b>	<b>(3 712 837)</b>	<b>(1 433 614)</b>	<b>(25 389)</b>	<b>(8 171 557)</b>
<b>Результати сегменту</b>	<b>(1 355 543)</b>	<b>(77 280)</b>	<b>(3 249 218)</b>	<b>(1 203 060)</b>	<b>2 452 598</b>	<b>(3 432 503)</b>
Відшкодування з податку на прибуток					49 702	<b>49 702</b>
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>					<b>2 502 300</b>	<b>(3 382 801)</b>
Активи сегменту	8 700 685	280 093	3 462 720	1 464 298	6 806 917	<b>20 714 713</b>
Зобов'язання сегменту	(5 239 366)	(400 881)	(6 930 263)	(6 641 383)	(131 122)	<b>(19 343 015)</b>
<b>Інша інформація за сегментом</b>						
Капітальні витрати	13 534	1 777	42 692	1 515	888	<b>60 406</b>

## 7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Поточні рахунки у Національному банку України	3 088 722	825 711
Грошові кошти у касі	735 416	539 386
Поточні рахунки в інших кредитних установах	143 842	571 490
Строкові депозити в кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	2 017	377 023
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>3 969 997</b>	<b>2 313 610</b>

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 31 грудня 2015 та 2014 років Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов'язкових резервів.



*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Станом на 31 грудня 2015 року банкам дозволено зараховувати для покриття обов'язкових резервів, що формуються та зберігаються на кореспондентському рахунку в Національному банку України, залишки готівки в касі банку в національній валюті у розмірі 75%, а також залишки коштів на поточних рахунках, що відкрито в ПАТ «Розрахунковий центр» у розмірі 100%.

Станом на 31 грудня 2015 року залишки готівки в касі в національній валюті в сумі 367 812 тис. грн. зараховані в покриття обов'язкових резервів (2014: 203 371 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2015 року сума коштів на поточних рахунках, що відкрито в ПАТ «Розрахунковий центр» та яка зарахована в покриття обов'язкових резервів, склала 4 тис. грн. (2014: 300 тис. грн.).

Сума обов'язкового резерву, що має зберігатися на кореспондентському рахунку в Національному банку України станом на 31 грудня 2015 року складала 509 850 тис. грн. (2014: 205 250 тис. грн.).

## 8. Кошти у кредитних установах

Кошти у кредитних установах включають:

	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
Поточні рахунки в інших кредитних установах	9 205 206	–
Строкові кошти зі строком погашення понад 90 днів або прострочені	784 798	775 653
Інші кошти у кредитних установах	311 980	185 468
Кошти за угодами зворотного РЕПО	65 535	277 655
	<b>10 367 519</b>	<b>1 238 776</b>
Мінус – резерв під зменшення корисності	(744 441)	(796 917)
<b>Кошти у кредитних установах</b>	<b>9 623 078</b>	<b>441 859</b>

Станом на 31 грудня 2015 року прострочені кошти у кредитних установах складають 784 798 тис. грн. (2014: 775 653 тис. грн.) були у сумі 758 559 тис. грн. (2014: 722 463 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2015 року кошти у кредитних установах у сумі 8 102 920 тис. грн. (або 78,16% від загальної суми коштів у кредитних установах), були розміщені в одному банку, що становить значну концентрацію (2014: 1 152 249 тис. грн., в трьох банках, що складає 93,02% 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:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>На 1 січня</b>	<b>796 917</b>	<b>–</b>
(Відновлено)/нараховано	(52 476)	796 917
<b>На 31 грудня</b>	<b>744 441</b>	<b>796 917</b>

## 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	31 грудня 2015				31 грудня 2014			
	Умовна сума		Справедлива вартість		Умовна сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
<b>Договори в іноземній валюті</b>								
Свопи/форварди	1 069 184	(1 068 346)	14 138	(13 300)	1 537 183	(1 588 506)	13 291	(64 614)
Споти	4 464 513	(4 488 542)	569	(24 598)	2 307 520	(2 302 003)	7 599	(2 082)
<b>Вбудовані деривативи</b>								
Вбудовані деривативи по індексованим ОВДП			-	-			657 630	-
<b>Всього похідні активи/ (зобов'язання)</b>			<b>14 707</b>	<b>(37 898)</b>			<b>678 520</b>	<b>(66 696)</b>

## 10. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Юридичні особи	16 114 702	12 216 546
МСБ	463 183	348 760
Фізичні особи	5 427 768	4 477 459
<b>Всього кредити клієнтам</b>	<b>22 005 653</b>	<b>17 042 765</b>
Мінус – резерв під зменшення корисності	(7 976 575)	(7 315 319)
<b>Кредити клієнтам</b>	<b>14 029 078</b>	<b>9 727 446</b>

Станом на 31 грудня 2015 року кредити клієнтам на загальну суму 2 367 509 тис. грн. (2014: 1 475 018 тис. грн.) були передані у заставу як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України (Примітка 19).

Станом на 31 грудня 2015 року загальний обсяг заборгованості за кредитними угодами, за якими проводилась реструктуризація становив 8 281 327 тис. грн., з них реструктуризовані кредити по двом стратегічно важливим державним підприємствам, як визначено в законодавстві України, у сумі 6 200 083 тис. грн. (2014: 3 453 781 тис. грн.).

Протягом 2015 року, кредити клієнтів у сумі 80 831 тис. грн. були погашені за рахунок активів, утримуваних для продажу (2014: 59 140 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:

	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Кредити, надані клієнтам, що зареєстровані на не підконтрольних українській владі територіях Луганської та Донецької областей	628 910	672 798
Кредити, надані клієнтам, що зареєстровані на тимчасово окупованій території АР Крим	342 234	263 470
<b>Всього кредитів, наданих клієнтам, що зареєстровані на не підконтрольних українській владі територіях Луганської та Донецької областей, а також на тимчасово окупованій території АР Крим</b>	<b>971 144</b>	<b>936 268</b>
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	(971 144)	(935 661)
<b>Всього кредитів, наданих клієнтам, що зареєстровані на не підконтрольних українській владі територіях Луганської та Донецької областей, а також на тимчасово окупованій території АР Крим</b>	<b>-</b>	<b>607</b>

Аналіз кредитної якості кредитів клієнтам представлений у Примітці 30.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

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

	<i>Юридичні особи</i>	<i>МСБ</i>	<i>Фізичні особи</i>	<i>Всього</i>
<b>На 1 січня 2015</b>	<b>4 149 958</b>	<b>151 577</b>	<b>3 013 784</b>	<b>7 315 319</b>
Нараховано	5 742	33 715	1 202 918	1 242 375
Списано	(310 638)	(19 760)	(250 721)	(581 119)
<b>На 31 грудня 2015</b>	<b>3 845 062</b>	<b>165 532</b>	<b>3 965 981</b>	<b>7 976 575</b>
<b>Загальна сума знецінених кредитів до вираховання суми резерву під зменшення корисності</b>	<b>6 200 447</b>	<b>175 305</b>	<b>3 999 530</b>	<b>10 375 282</b>
	<i>Юридичні особи</i>	<i>МСБ</i>	<i>Фізичні особи</i>	<i>Всього</i>
<b>На 1 січня 2014</b>	<b>2 142 527</b>	<b>82 268</b>	<b>983 270</b>	<b>3 208 065</b>
Нараховано	2 141 854	78 503	2 030 963	4 251 320
Списано	(134 423)	(9 194)	(449)	(144 066)
<b>На 31 грудня 2014</b>	<b>4 149 958</b>	<b>151 577</b>	<b>3 013 784</b>	<b>7 315 319</b>
<b>Загальна сума знецінених кредитів до вираховання суми резерву під зменшення корисності</b>	<b>5 505 279</b>	<b>166 883</b>	<b>2 802 735</b>	<b>8 474 897</b>

### Знецінені кредити

За рік, що закінчився 31 грудня 2015 року процентні доходи, нараховані за кредитами, стосовно яких був визнаний резерв під зменшення корисності, становили 1 790 354 тис. грн. (2014: 1 432 742 тис. грн.).

### Застава

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

<i>Тип забезпечення</i>	<i>31 грудня 2015</i>				<i>31 грудня 2014</i>			
	<i>Юридичні особи</i>	<i>МСБ</i>	<i>Фізичні особи</i>	<i>Всього</i>	<i>Юридичні особи</i>	<i>МСБ</i>	<i>Фізичні особи</i>	<i>Всього</i>
<b>Знецінені кредити</b>								
Депозити	55	–	158	213	8 732	–	233	8 965
Нерухомість	2 465 264	48 928	758 044	3 272 236	2 406 043	53 645	757 357	3 217 045
Інші активи	1 257 879	19 025	112 068	1 388 972	1 769 151	23 810	125 175	1 918 136
Без забезпечення	2 477 249	107 352	3 129 260	5 713 861	1 321 353	89 428	1 919 970	3 330 751
<b>Всього знецінених кредитів</b>	<b>6 200 447</b>	<b>175 305</b>	<b>3 999 530</b>	<b>10 375 282</b>	<b>5 505 279</b>	<b>166 883</b>	<b>2 802 735</b>	<b>8 474 897</b>
<b>Кредити без ознак зменшення корисності</b>								
Депозити	61 794	5 698	1 060	68 552	69 298	7 727	8 291	85 316
Нерухомість	1 497 625	143 711	898 495	2 539 831	822 616	88 473	966 478	1 877 567
Інші активи	7 349 725	128 116	197 409	7 675 250	3 458 657	76 506	432 634	3 967 797
Без забезпечення	1 005 111	10 353	331 274	1 346 738	2 360 696	9 171	267 321	2 637 188
<b>Всього кредитів без спеціально виявлених ознак зменшення корисності</b>	<b>9 914 255</b>	<b>287 878</b>	<b>1 428 238</b>	<b>11 630 371</b>	<b>6 711 267</b>	<b>181 877</b>	<b>1 674 724</b>	<b>8 567 868</b>
<b>Всього</b>	<b>16 114 702</b>	<b>463 183</b>	<b>5 427 768</b>	<b>22 005 653</b>	<b>12 216 546</b>	<b>348 760</b>	<b>4 477 459</b>	<b>17 042 765</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Представлені у цій таблиці суми відображають балансову вартість кредитів до вирахування суми резерву під зменшення корисності, а не справедливу вартість застави. Банк оцінює справедливу 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 31 грудня 2015 року інші активи включають рухоме майно, товари в обігу, та інше.

Станом на 31 грудня 2015 року Банк мав концентрацію кредитів у сумі 10 716 174 тис. грн., наданих десятиєм найбільшим позичальникам/групам пов'язаних контрагентів Банку (48,7% від загального кредитного портфелю) (2014: 7 806 292 тис. грн., або 45,8%).

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

	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
Фізичні особи	5 427 768	4 477 459
Виробництво	4 841 628	2 859 082
Транспортування газу	3 957 816	3 373 506
Торгівля	2 352 786	1 850 567
Транспорт	1 670 597	1 308 412
Сільське господарство та харчова промисловість	1 534 328	913 805
Сфера обслуговування	1 007 315	1 047 205
Металургія	405 932	213 526
Нерухомість	401 315	381 573
Будівництво	309 326	322 318
Фінансові послуги	93 719	277 872
Інше	3 123	17 440
<b>Всього</b>	<b>22 005 653</b>	<b>17 042 765</b>

## 11. Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу

Цінні папери, наявні для продажу, включають:

	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	6 351 169	3 137 848
Облігації підприємств	1 169 403	1 812 584
Державна іпотечна установа	750 007	769 488
Муніципальні облігації	59 291	58 678
Акції підприємств	11 316	13 233
<b>Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу</b>	<b>8 341 186</b>	<b>5 791 831</b>

Станом на 31 грудня 2015 року загальна накопичена сума збитків від зменшення корисності, визнана стосовно інвестиційних цінних паперів, склала 408 732 тис. грн. (2014: 548 764 тис. грн.) (Примітка 26). Зміна у сумі накопичених збитків від зменшення корисності відбулася переважно за рахунок відновлення корисності облігацій підприємств.

Станом на 31 грудня 2015 року ОВДП справедливою вартістю 59 638 тис. грн. (2014: 1 027 089 тис. грн.) та облігації підприємств справедливою вартістю 924 800 тис. грн. (2014: нуль) були передані у заставу як забезпечення довгострокових позик, отриманих від Національного банку України (Примітка 19).

Станом на 31 грудня 2015 року ОВДП справедливою вартістю 115 406 тис. грн. (2014: 95 849) тис. грн. були передані в заставу за довгостроковим кредитом, отриманим від однієї кредитної установи (Примітка 20).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 12. Інвестиції, утримувані до погашення

	<i>Валюта</i>	<i>Термін погашення</i>	<i>Процентна ставка, %</i>	<i>31 грудня 2015</i>	<i>31 грудня 2014</i>
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	Гривня	6 січня 2016	20,00	3 023 728	-
				<b>3 023 728</b>	<b>-</b>

## 13. Інвестиційна нерухомість

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

	<i>31 грудня 2015</i>	<i>31 грудня 2014</i>
<b>1 січня</b>	<b>12 071</b>	<b>13 112</b>
Надходження від придбання активів ПАТ «АКБ «КІІВ»	106 124	-
Переведення (до)/з категорії основних засобів	(74 567)	3 613
Коригування справедливої вартості	3 900	(4 654)
<b>31 грудня</b>	<b>47 528</b>	<b>12 071</b>

Інвестиційна нерухомість, що включає офісні приміщення, утримувалась для отримання доходів від довгострокової оренди та не використовувалась Банком. Інвестиційна нерухомість первісно оцінювалась за собівартістю з урахуванням витрат на здійснення операції. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість оцінювалась за справедливою вартістю з визнанням прибутків або збитків, отриманих у результаті змін справедливої вартості, у складі прибутку або збитку за період, у якому вони виникли.

Станом на 31 грудня 2015 року та 2014 років оцінка інвестиційної нерухомості здійснювалась незалежним оцінювачем. Справедлива вартість визначалась на основі ринкових даних, що піддаються спостереженню. Метод, який використовувався для оцінки справедливої вартості будівель, включає порівняння з вартістю останніх продаж подібних об'єктів. Основні припущення стосуються стану, якості та місця розташування об'єктів, що порівнювались.

До складу чистих прибутків від інвестиційної нерухомості входить орендний дохід у сумі 5 293 тис. грн. за рік, що закінчив 31 грудня 2015 року (2014: 3 220 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2015 року інвестиційна нерухомість балансовою вартістю 28 401 тис. грн. (2014: 896 тис. грн.) була передана в заставу як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України (Примітка 19).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

#### 14. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів представлений таким чином:

	<i>Будівлі та земельні ділянки</i>	<i>Меблі та обладнання</i>	<i>Поліпшення орендованого майна</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Незавершене будівництво та об'єкти, що не введені в експлуатацію</i>	<i>Нематеріальні активи</i>	<i>Всього</i>
<b>Вартість або переоцінена сума</b>							
<b>На 1 січня 2015</b>	<b>471 780</b>	<b>288 937</b>	<b>18 493</b>	<b>34 087</b>	<b>28 017</b>	<b>64 990</b>	<b>906 304</b>
Надходження від придбання активів ПАТ «АКБ «КІІВ»	303 156	3 933	–	5 654	16 866	1	<b>329 610</b>
Надходження	–	9 967	390	–	9 419	97 658	<b>117 434</b>
Вибуття	–	(7 443)	(1 954)	(7 788)	–	(1)	<b>(17 186)</b>
Передачі	2 099	–	132	392	(2 623)	–	<b>–</b>
Переоцінка	61 030	–	–	–	–	–	<b>61 030</b>
Рекласифікація з категорії інвестиційної нерухомості	74 052	–	–	–	197	–	<b>74 249</b>
<b>На 31 грудня 2015</b>	<b>912 117</b>	<b>295 394</b>	<b>17 061</b>	<b>32 345</b>	<b>51 876</b>	<b>162 648</b>	<b>1 471 441</b>
<b>Накопичений знос</b>							
<b>На 1 січня 2015</b>	<b>22 977</b>	<b>219 273</b>	<b>15 253</b>	<b>18 816</b>	<b>–</b>	<b>44 524</b>	<b>320 843</b>
Нарахований знос	15 183	26 307	2 035	5 737	–	6 981	<b>56 243</b>
Вибуття	–	(7 322)	(1 428)	(4 230)	–	–	<b>(12 980)</b>
Рекласифікація з категорії інвестиційної нерухомості	(318)	–	–	–	–	–	<b>(318)</b>
Переоцінка	(37 842)	–	–	–	–	–	<b>(37 842)</b>
<b>На 31 грудня 2015</b>	<b>–</b>	<b>238 258</b>	<b>15 860</b>	<b>20 323</b>	<b>–</b>	<b>51 505</b>	<b>325 946</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>							
<b>На 1 січня 2015</b>	<b>448 803</b>	<b>69 664</b>	<b>3 240</b>	<b>15 271</b>	<b>28 017</b>	<b>20 466</b>	<b>585 461</b>
<b>На 31 грудня 2015</b>	<b>912 117</b>	<b>57 136</b>	<b>1 201</b>	<b>12 022</b>	<b>51 876</b>	<b>111 143</b>	<b>1 145 495</b>

(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
<b>Вартість або переоцінена сума</b>							
<b>На 1 січня 2014 року</b>	<b>489 103</b>	<b>279 918</b>	<b>19 072</b>	<b>36 194</b>	<b>45 930</b>	<b>47 353</b>	<b>917 570</b>
Надходження	6 958	25 318	1 165	18	9 252	17 695	60 406
Вибуття	-	(16 299)	(1 744)	(2 125)	-	(58)	(20 226)
Передачі	4 018	-	-	-	(4 018)	-	-
Рекласифікація до категорії інвестиційної нерухомості	(3 890)	-	-	-	-	-	(3 890)
Переоцінка*	(24 409)	-	-	-	(23 147)	-	(47 556)
<b>На 31 грудня 2014</b>	<b>471 780</b>	<b>288 937</b>	<b>18 493</b>	<b>34 087</b>	<b>28 017</b>	<b>64 990</b>	<b>906 304</b>
<b>Накопичений знос</b>							
<b>На 1 січня 2014</b>	<b>12 288</b>	<b>201 145</b>	<b>14 087</b>	<b>13 637</b>	-	<b>36 053</b>	<b>277 210</b>
Нарахований знос	12 491	29 258	2 663	5 266	-	8 529	58 207
Вибуття	-	(16 067)	(1 577)	(2 125)	-	(58)	(19 827)
Рекласифікація до категорії інвестиційної нерухомості	(277)	-	-	-	-	-	(277)
Переоцінка*	(1 525)	4 937	80	2 038	-	-	5 530
<b>На 31 грудня 2014</b>	<b>22 977</b>	<b>219 273</b>	<b>15 253</b>	<b>18 816</b>	-	<b>44 524</b>	<b>320 843</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>							
<b>На 1 січня 2014</b>	<b>476 815</b>	<b>78 773</b>	<b>4 985</b>	<b>22 557</b>	<b>45 930</b>	<b>11 300</b>	<b>640 360</b>
<b>На 31 грудня 2014</b>	<b>448 803</b>	<b>69 664</b>	<b>3 240</b>	<b>15 271</b>	<b>28 017</b>	<b>20 466</b>	<b>585 461</b>

\* Станом на 31 грудня 2014 року в статті «Переоцінка» за основними засобами, що знаходяться на не підконтрольних українській владі територіях Луганської та Донецької областей, а також на тимчасово окупованій території АР Крим було визнано втрати від зменшення корисності у повному обсязі.

Оцінку справедливої вартості будівель та земельних ділянок було проведено станом на 31 грудня 2015 року із залученням незалежних оцінювачів. Для оцінки справедливої вартості будівель переважно використовувався метод аналогів продажу. Основні припущення стосуються стану, якості та місця розташування будівель, що порівнювались.

Якби оцінка вартості будівель та земельних ділянок проводилась з використанням моделі первісної вартості, то балансова вартість будівель та земельних ділянок станом на 31 грудня 2015 року становила би 833 045 тис. грн. (2014: 354 598 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2015 року основні засоби балансовою вартістю 519 824 тис. грн. (2014: 253 457 тис. грн.) були передані в заставу, як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України (Примітка 19).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 15. Активи, утримувані для продажу

Станом на 31 грудня 2015 року активи, утримувані для продажу справедливою вартістю 970 165 тис. грн. (2014: 906 565 тис. грн.) були отримані в рахунок погашення заборгованості клієнтів Банку:

	<i>Земельні ділянки</i>	<i>Нежитлова нерухомість</i>	<i>Житлова нерухомість</i>	<i>Майнові права</i>	<i>Всього</i>
<b>Вартість або переоцінена сума</b>					
<b>На 1 січня 2015</b>	<b>371 948</b>	<b>426 289</b>	<b>71 622</b>	<b>36 706</b>	<b>906 565</b>
Надходження	–	71 062	9 820	–	80 882
Надходження від придбання активів ПАТ «АКБ «КІІВ»	26 036	19 417	39 810	–	85 263
Переоцінка	–	(100 285)	–	–	(100 285)
Реалізація	–	(2 260)	–	–	(2 260)
<b>На 31 грудня 2015</b>	<b>397 984</b>	<b>414 223</b>	<b>121 252</b>	<b>36 706</b>	<b>970 165</b>
	<i>Земельні ділянки</i>	<i>Нежитлова нерухомість</i>	<i>Житлова нерухомість</i>	<i>Майнові права</i>	<i>Всього</i>
<b>Вартість або переоцінена сума</b>					
<b>На 1 січня 2014</b>	<b>442 542</b>	<b>516 335</b>	<b>70 485</b>	<b>43 545</b>	<b>1 072 907</b>
Надходження	425	56 484	1 144	–	58 053
Переоцінка	(70 264)	(140 942)	(7)	(6 839)	(218 052)
Реалізація	(755)	(5 588)	–	–	(6 343)
<b>На 31 грудня 2014</b>	<b>371 948</b>	<b>426 289</b>	<b>71 622</b>	<b>36 706</b>	<b>906 565</b>

Станом на 31 грудня 2015 року активи, утримувані для продажу справедливою вартістю 59 683 тис. грн. (2014: нуль) були передані в заставу як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України (Примітка 19).

## 16. Оподаткування

Витрати/(відшкодування) з податку на прибуток включають:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Витрати з поточного податку на прибуток	–	4 964
Зміни відстрочених податків – виникнення та сторнування тимчасових різниць	116 565	(102 883)
Мінус: відстрочений податок, визнаний у складі іншого сукупного доходу	(67 550)	48 217
<b>Витрати/(відшкодування) з податку на прибуток</b>	<b>49 015</b>	<b>(49 702)</b>

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:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>308 687</b>	<b>(3 432 503)</b>
Нормативна ставка податку	18%	18%
<b>Теоретичне витрати/(відшкодування) з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки</b>	<b>55 564</b>	<b>(617 851)</b>
Витрати, які не враховуються при оподаткуванні (на які здійснюються коригування)	14 805	85 962
Коригування податкової бази через зміни у законодавстві	302 192	(125 536)
Зміни у невизначених відстрочених податкових активах	(323 546)	543 297
Зміни ставки податку	–	64 426
<b>Витрати/(відшкодування) з податку на прибуток</b>	<b>49 015</b>	<b>(49 702)</b>



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2015 та 31 грудня 2014 років відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні періоди включають:

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць			Виникнення та сторнування тимчасових різниць		
	У звіті про прибутки та збитки	У складі власного капіталу	2015	У звіті про прибутки та збитки	У складі власного капіталу	2014
<b>Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць</b>						
Нарахування та резерви	(239 730)	-	(108 662)	217 617	-	131 068
Основні засоби та нематеріальні активи	(52 418)	(17 925)	(13 686)	48 391	(1 408)	56 657
Резерви відпустки	3 041	-	3 041	-	-	-
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	(124 881)	-	838 879	405 028	-	963 760
<b>Відстрочені податкові активи/(зобов'язання), загальна сума</b>	<b>(413 988)</b>	<b>(17 925)</b>	<b>719 572</b>	<b>671 036</b>	<b>(1 408)</b>	<b>1 151 485</b>
Невизнані відстрочені податкові активи	323 546	-	(640 214)	(543 297)	-	(963 760)
<b>Відстрочені податкові активи/(зобов'язання)</b>	<b>(90 442)</b>	<b>(17 925)</b>	<b>79 358</b>	<b>127 739</b>	<b>(1 408)</b>	<b>187 725</b>
<b>Податковий ефект оподатковуваних тимчасових різниць</b>						
Похідні фінансові інструменти	118 475	-	-	(100 350)	-	(118 475)
Основні засоби та нематеріальні активи	13 163	-	-	-	-	(13 163)
Оцінка інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	(90 211)	(49 625)	-	27 277	49 625	139 836
<b>Відстрочені податкові активи/(зобов'язання)</b>	<b>41 427</b>	<b>(49 625)</b>	<b>-</b>	<b>(73 073)</b>	<b>49 625</b>	<b>8 198</b>
<b>Відстрочені податкові активи/(зобов'язання), чиста сума</b>	<b>(49 015)</b>	<b>(67 550)</b>	<b>79 358</b>	<b>54 666</b>	<b>48 217</b>	<b>195 923</b>

Починаючи з 1 січня 2015 року вступили зміни в податковому законодавстві України, стосовно загальних правил, визначення об'єкту оподаткування податком на прибуток, порядку врахування різниць по фінансових операціях, різниць, що виникають при формуванні резервів та врегулюванні безнадійної заборгованості, операцій з необоротними активами тощо. Крім того, внесені зміни в порядок та терміни подання декларації з податку на прибуток.

## 17. Резерв під зменшення корисності активів та інші резерви

	Інші активи	Гарантії і договірні зобов'язання	Всього
<b>На 31 грудня 2013</b>	<b>55 551</b>	<b>1 241</b>	<b>56 792</b>
Нараховано/(сторновано)	299 845	5 782	305 627
Списано	(357)	-	(357)
<b>На 31 грудня 2014</b>	<b>355 039</b>	<b>7 023</b>	<b>362 062</b>
Нараховано/(сторновано)	155 317	(4 562)	150 755
Списано	(125)	-	(125)
<b>На 31 грудня 2015</b>	<b>510 231</b>	<b>2 461</b>	<b>512 692</b>

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

## 18. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	556 166	283 041
Передоплати	68 749	56 873
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	45 574	-
Дебіторська заборгованість за операціями з кредитними картками	36 333	8 265
Розрахунки за платіжними картками	27 474	6 776
Інші нараховані доходи	24 728	14 971
Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками	23 499	12 947
Запаси	6 554	4 521
Заборгованість працівників	2 045	1 794
Податки до відшкодування, крім податку на прибуток	77	12
Інше	864	459
	<b>792 063</b>	<b>389 659</b>
Мінус резерв під зменшення корисності інших активів (Примітка 17)	(510 231)	(355 039)
<b>Інші активи</b>	<b>281 832</b>	<b>34 620</b>

Інші зобов'язання включають:

	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами щодо купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів	123 357	63 041
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами щодо продажу фінансових активів	118 243	-
Інша кредиторська заборгованість	84 409	15 012
Нарахування за невикористаними відпустками	34 245	38 697
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	26 829	27 394
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	21 422	14 169
Кредиторська заборгованість перед центром обробки операцій з пластиковими картками	1 857	1 432
Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками	338	10 610
Інше	25 914	12 739
<b>Інші зобов'язання</b>	<b>436 614</b>	<b>183 094</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**19. Кошти Національного банку України**

Позики, отримані від Національного банку України включають:

	<i>Валюта</i>	<i>Термін погашення</i>	<i>Процентна ставка, %</i>	<i>31 грудня 2015</i>	<i>31 грудня 2014</i>
Короткострокові кредити рефінансування від Національного банку України	гривня	30 червня 2016	7,0	42 155	34 735
	гривня	29 лютого 2016	7,0	10 521	649 825
	гривня			-	124 952
				<b>52 676</b>	<b>809 512</b>
Короткострокові кредити за операціями РЕПО	гривня			-	754 770
<b>Всього короткострокових позик, отриманих від Національного банку України</b>				<b>52 676</b>	<b>1 564 282</b>
Довгострокові кредити рефінансування від Національного банку України	гривня	28 липня 2016	Облікова ставка Національного банку України + 0,5	792 472	792 354
	гривня	31 серпня 2018	Облікова ставка Національного банку України + 0,5	189 620	-
	гривня	30 квітня 2019	Облікова ставка Національного банку України + 0,5	187 659	-
	гривня	28 грудня 2017	Облікова ставка Національного банку України + 0,5	149 702	-
	гривня	30 травня 2016	Облікова ставка Національного банку України + 0,5	107 982	107 980
	гривня	29 червня 2016	Облікова ставка Національного банку України + 0,5	107 980	107 979
	гривня	28 лютого 2017	Облікова ставка Національного банку України + 0,5	88 233	-
				<b>1 623 648</b>	<b>1 008 313</b>
Довгостроковий стабілізаційний кредит від Національного банку України	гривня	28 липня 2016	Облікова ставка Національного банку України + 0,5	2 607 934	2 607 619
<b>Всього довгострокових позик, отриманих від Національного банку України</b>				<b>4 231 582</b>	<b>3 615 932</b>
<b>Всього позик, отриманих від Національного банку України</b>				<b>4 284 258</b>	<b>5 180 214</b>

Станом на 31 грудня 2015 року облікова ставка Національного банку України становила 22,0% (2014: 14%).

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.

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Станом на 31 грудня 2015 року ОВДП справедливою вартістю 59 638 тис. грн. (2014: 1 027 089 тис. грн.) та облігації підприємств справедливою вартістю 924 800 тис. грн. (2014: нуль) були передані у заставу як забезпечення довгострокових позик, отриманих від Національного банку України (Примітка 11). Станом на 31 грудня 2014 року зі справедливої вартості ОВДП у сумі 1 027 089 тис. грн. виключено справедливую вартість вбудованого деривативу за індексованими ОВДП у сумі 630 421 тис. грн., яка знайшла відображення у статті похідних фінансових інструментів (Примітка 11).

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років нижче наведені активи були передані у заставу як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України:

	<i>Примітки</i>	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
Кредити клієнтам	10	2 367 509	1 475 018
Облігації підприємств	11	924 800	1 009 259
Будівлі та земельні ділянки – Основні засоби	14	519 824	253 457
Будівлі – інвестиційна нерухомість	13	28 401	896
Активи, утримувані для продажу	15	59 683	–
ОВДП	11	59 638	1 852 369
Акції Банку, що належать акціонерам	22	3 114 593	3 114 593

## 20. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
Поточні рахунки	2 606 165	382 029
Строкові депозити та кредити	2 349 915	1 085 330
Інші кошти кредитних установ	35 243	17 871
Договори «РЕПО»	–	40 136
<b>Кошти кредитних установ</b>	<b>4 991 323</b>	<b>1 525 366</b>

Станом на 31 грудня 2015 року кошти кредитних установ включають залишки у сумі 2 772 474 тис. грн. (55,55%), що були залучені від двох банків (2014: залишки у сумі 913 240 тис. грн. (59,87%), що були залучені від двох банків).

Станом на 31 грудня 2015 року довгостроковий кредит, отриманий від однієї кредитної установи був забезпечений ОВДП справедливою вартістю 115 406 тис. грн. (2014: 95 849 тис. грн.) (Примітка 11).

## 21. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
<b>Поточні рахунки</b>		
- Фізичні особи	2 834 355	1 563 081
- Юридичні особи	8 986 194	3 404 736
- Бюджетні організації	31 763	24 629
	<b>11 852 312</b>	<b>4 992 446</b>
<b>Строкові депозити</b>		
- Фізичні особи	8 138 372	5 281 749
- Юридичні особи	7 519 456	2 101 463
	<b>15 657 828</b>	<b>7 383 212</b>
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>27 510 140</b>	<b>12 375 658</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2015 року кошти клієнтів у сумі 6 194 055 тис. грн. (22,52%) включали заборгованість перед десятима найбільшими клієнтами Банку (2014: 2 963 864 тис. грн. (23,95%)).

Аналіз коштів клієнтів за галузями є таким:

	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
Фізичні особи	10 972 727	6 844 830
Транспорт	3 841 517	1 752 832
Металургія	1 749 396	102 808
Сфера обслуговування	1 688 946	766 485
Страховання	1 625 347	538 064
Виробництво	1 552 423	492 714
Фінансові послуги	1 146 600	583 254
Торгівля	1 088 432	669 608
Енергетика	1 049 129	132 327
Сільське господарство та харчова промисловість	537 040	189 758
Будівництво	346 226	162 028
Інше	1 912 357	140 950
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>27 510 140</b>	<b>12 375 658</b>

Станом на 31 грудня 2015 року до категорії «Інше» включені кошти юридичних осіб-нерезидентів у сумі 1 909 148 тис. грн. (2014: 140 092 тис. грн.).

## 22. Капітал

### Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2015 року випущений статутний капітал складався з 13 836 522 922 простих акцій та 477 078 привілейованих акцій (2014: 9 999 522 922 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.	Приєднання Народного банку	Вплив гіперін- фляції	Всього, тис. грн.
	Прості	Привілейо- вані	Прості	Привілейо- вані				
На 31 грудня 2013	9 999 523	477	9 999 523	477	10 000 000	(1 021)	13 856	10 012 835
Перенесення впливу гіперінфляції	-	-	-	-	-	-	(13 856)	(13 856)
Списання гудвілу від приєднання АКБ «Народний банк»	-	-	-	-	-	1 021	-	1 021
На 31 грудня 2014	<u>9 999 523</u>	<u>477</u>	<u>9 999 523</u>	<u>477</u>	<u>10 000 000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10 000 000</u>
Випущені та зареєстровані акції	<u>3 837 000</u>	<u>-</u>	<u>3 837 000</u>	<u>-</u>	<u>3 837 000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3 837 000</u>
На 31 грудня 2015	<u><b>13 836 523</b></u>	<u><b>477</b></u>	<u><b>13 836 523</b></u>	<u><b>477</b></u>	<u><b>13 837 000</b></u>	<u><b>-</b></u>	<u><b>-</b></u>	<u><b>13 837 000</b></u>

Протягом 2014 року, в рахунок погашення кредитів на підставі рішення суду, Банком звернено стягнення на прості іменні акції власної емісії у кількості 181 196 872 шт. загальною номінальною вартістю 181 196 872 грн. шляхом визнання права власності на них за АБ «УКРГАЗБАНК».

Станом на 31 грудня 2015 року, власні акції номінальною вартістю 3 114 593 тис. грн. були передані у заставу як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України (2014 р.: 3 114 593 тис. грн.) (Примітка 19).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Рух за статтями інших резервів**

Рух за статтями інших резервів був таким:

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу</i>	<i>Всього</i>
<b>На 31 грудня 2013</b>	<b>209 458</b>	<b>(17 669)</b>	<b>191 789</b>
Переоцінка основних засобів	(19 516)	-	(19 516)
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою основних засобів (Збитки) від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	(1 408)	-	(1 408)
Податок на прибуток, пов'язаний із інвестиційними цінними паперами, наявними для продажу	-	(266 182)	(266 182)
<b>На 31 грудня 2014</b>	<b>188 534</b>	<b>(234 226)</b>	<b>(45 692)</b>
Переоцінка основних засобів	99 582	-	99 582
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою основних засобів (Збитки) від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	(17 925)	-	(17 925)
Податок на прибуток, пов'язаний із інвестиційними цінними паперами, наявними для продажу	-	(105 452)	(105 452)
Інші коригування, пов'язані з переоцінкою	-	(49 625)	(49 625)
<b>На 31 грудня 2015</b>	<b>270 191</b>	<b>(393 041)</b>	<b>(122 850)</b>

**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:

	<i>Примітки</i>	<i>На дату прийняття</i>
<b>Активи</b>		
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	11	1 213
Інвестиційна нерухомість	13	106 124
Основні засоби та нематеріальні активи	14	329 610
Активи, утримувані для продажу	15	85 263
Інші активи	18	2 375
<b>Всього активи</b>		<b>740 117</b>
<b>Зобов'язання</b>		
Кошти Національного банку України	19	782 409
Кошти кредитних установ	20	81
Кошти клієнтів	21	595 088
Інші зобов'язання	18	1 783
<b>Всього зобов'язання</b>		<b>1 379 361</b>
<b>Капітал</b>		
Результат від операцій з акціонерами		(639 244)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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».

### **Результат від первісного визнання облигацій 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 в номінальну вартість 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 номінальну вартість 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 31 грудня 2015 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення відповідного законодавства, і позиція Банку стосовно податкових питань буде підтримана.

### **Договірні та умовні зобов'язання**

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років договірні та умовні фінансові зобов'язання включали:

	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
Зобов'язання з надання кредитів*	2 984 256	1 308 709
Акредитиви	129 612	59 826
Гарантії	338 534	14 355
Гарантії за векселями	2 257	5 000
<b>Всього</b>	<b>3 454 659</b>	<b>1 387 890</b>

\* Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року зобов'язання з надання кредитів включають відкличні зобов'язання перед стратегічними клієнтами Банку.

Станом на 31 грудня 2015 року загальна сума резервів, визнана стосовно зобов'язань Банку, склала 2 461 тис. грн. (2014: 7 023 тис. грн.) (Примітка 17).

Станом на 31 грудня 2015 року фінансові договірні та умовні зобов'язання забезпечені грошовими коштами на суму 246 292 тис. грн. (2014: 57 252 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 25. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Розрахункові операції	254 597	199 249
Агентські операції на валютному ринку	20 687	19 643
Гарантії та акредитиви	2 990	819
Операції з цінними паперами	1 926	1 653
Інше	16 711	17 661
<b>Комісійні доходи</b>	<b><u>296 911</u></b>	<b><u>239 025</u></b>
Розрахункові операції	(72 639)	(40 318)
Гарантії та акредитиви	(3 726)	(2 024)
Агентські операції на валютному ринку	(930)	(5 857)
Інше	-	(6)
<b>Комісійні витрати</b>	<b><u>(77 295)</u></b>	<b><u>(48 205)</u></b>
<b>Чисті комісійні доходи</b>	<b><u>219 616</u></b>	<b><u>190 820</u></b>

## 26. Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу

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

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Чисті прибутки/(збитки) від продажу інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	4 078	(86 156)
Прибутки/(збитки) від зменшення корисності інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	140 032	(80 468)
<b>Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу</b>	<b><u>144 110</u></b>	<b><u>(166 624)</u></b>



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**27. Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами**

Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами включають:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
(Збитки)/прибутки від торгових операцій	(137 602)	253 226
Прибутки від курсових різниць	1 427 840	651 775
<b>Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами</b>	<b><u>1 290 238</u></b>	<b><u>905 001</u></b>

**28. Інші доходи**

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Погашення придбаних знецінених фінансових активів	22 527	-
Комісія від страхових компаній та банків	4 014	6 010
Плата за оренду сейфів	3 855	1 559
Штрафи отримані	3 386	2 408
Позитивний результат від продажу основних засобів та нематеріальних активів	2 670	2 628
Дохід від дострокової виплати строкових депозитів клієнтів	2 621	-
Відшкодування витрат за комунальні послуги стосовно приміщень, наданих в оренду	2 111	-
Результат від набутого права власності на кошти клієнтів	1 254	-
Відшкодування судових витрат	1 100	734
Послуги з перевезення цінностей	921	1 849
Відшкодування реєстраційних витрат	166	195
Повернення раніше списаних активів	12	28 002
Дивідендний дохід	-	5
Інше	3 029	3 024
<b>Всього інші доходи</b>	<b><u>47 666</u></b>	<b><u>46 414</u></b>

**29. Витрати на персонал та інші операційні витрати**

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Заробітна плата та премії	312 470	287 421
Нарахування на фонд заробітної плати	94 878	94 385
Внески до недержавного пенсійного фонду	66	872
Інші витрати на персонал	409	355
<b>Витрати на персонал</b>	<b><u>407 823</u></b>	<b><u>383 033</u></b>
Витрати від оцінки активів, утримуваних для продажу	100 285	218 052
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	68 854	47 841
Вартість професійних послуг	68 807	33 016
Ремонт та обслуговування основних засобів	54 470	39 061
Послуги зв'язку	48 188	39 344
Оренда та утримання приміщень	29 706	30 743
Податки, крім податку на прибуток	27 441	93 328
Офісні витрати	14 095	14 188
Супровід програмного забезпечення	12 853	7 733
Витрати на охорону	10 833	10 997
Витрати на інкасацію цінностей	7 358	7 948
Благодійна діяльність	6 152	550
Маркетинг та реклама	5 192	3 167
Витрати на відрядження	3 373	2 461
Витрати від зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	710	33 570
Штрафи та пені	142	147
Інше	15 731	20 038
<b>Інші операційні витрати</b>	<b><u>474 190</u></b>	<b><u>602 184</u></b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### 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.

#### 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 внутрішня політика і процедури включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. Визначена концентрація ризиків контролюється та управляється належним чином.

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***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.

*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>	<b>Максимальна сума ризиків, 31 грудня 2015</b>	<b>Максимальна сума ризиків, 31 грудня 2014</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	7	3 234 581	1 774 224
Кошти у кредитних установах	8	9 623 078	441 859
Похідні фінансові активи	9	14 707	678 520
Кредити клієнтам	10	14 029 078	9 727 446
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	11	8 329 870	5 778 598
Інвестиції, утримувані до погашення	12	3 023 728	–
Інші активи		33 249	3 905
		<b>38 288 291</b>	<b>18 404 552</b>
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	24	3 452 198	1 380 867
<b>Сукупний кредитний ризик</b>		<b>41 740 489</b>	<b>19 785 419</b>

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 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	–	–	<b>3 234 581</b>
Кошти у кредитних установах	8	65 635	–	9 557 443	<b>9 623 078</b>
Кредити клієнтам:	10				
Юридичні особи		9 588 197	180 441	2 501 002	<b>12 269 640</b>
МСБ		276 686	4 337	16 628	<b>297 651</b>
Фізичні особи		1 282 021	50 150	129 616	<b>1 461 787</b>
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	11	8 212 949	–	116 921	<b>8 329 870</b>
Інвестиції, утримувані до погашення	12	3 023 728	–	–	<b>3 023 728</b>
<b>Всього</b>		<b>25 683 797</b>	<b>234 928</b>	<b>12 321 610</b>	<b>38 240 335</b>

Кредитна якість фінансових активів після вирахування резервів на покриття збитків від зменшення корисності на 31 грудня 2014 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</i>	<i>Всього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	1 774 224	–	–	<b>1 774 224</b>
Кошти у кредитних установах	8	441 859	–	–	<b>441 859</b>
Кредити клієнтам:	10				
Юридичні особи		5 634 892	2 819	2 428 877	<b>8 066 588</b>
МСБ		164 229	6 215	26 739	<b>197 183</b>
Фізичні особи		1 337 535	79 940	46 200	<b>1 463 675</b>
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	11	5 778 598	–	–	<b>5 778 598</b>
<b>Всього</b>		<b>15 131 337</b>	<b>88 974</b>	<b>2 501 816</b>	<b>17 722 127</b>

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 31 грудня 2015 року, відповідав рівню ССС (2014: ССС-).

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:

	<i>uaAAA – A-</i>	<i>uaBBB – B-</i>	<i>Нижче B-</i>	<i>Не мають рейтингу</i>	<i>31 грудня 2015</i>
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
	<i>uaAAA – A-</i>	<i>uaBBB – B-</i>	<i>Нижче B-</i>	<i>Не мають рейтингу</i>	<i>31 грудня 2014</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	476 644	155 359	1 142 221	–	1 774 224
Кошти у кредитних установах	277 655	156 077	243	7 884	441 859
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	360 685	58 677	5 359 236	–	5 778 598

Аналіз прострочених кредитів за строками виникнення прострочки наведений нижче.

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

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

Прострочені кредити, корисність яких не зменшилась, за строками виникнення прострочки на 31 грудня 2014 року представлений таким чином:

	<i>До 31 дня</i>	<i>Від 31 до 60 днів</i>	<i>Від 61 до 90 днів</i>	<i>Понад 90 днів</i>	<i>Всього</i>
<b>Кредити клієнтам</b>					
Юридичні особи	2 062	757	–	–	<b>2 819</b>
МСБ	972	3 953	1 290	–	<b>6 215</b>
Фізичні особи	56 485	19 684	3 569	202	<b>79 940</b>
<b>Всього</b>	<b>59 519</b>	<b>24 394</b>	<b>4 859</b>	<b>202</b>	<b>88 974</b>

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:

	31 грудня 2015			Всього
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	
<b>Активи</b>				
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
	<b>29 548 495</b>	<b>9 472 792</b>	<b>38 003</b>	<b>39 059 290</b>
<b>Зобов'язання</b>				
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
	<b>36 976 604</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36 976 604</b>
<b>Різниця між активами та зобов'язаннями</b>	<b>(7 428 109)</b>	<b>9 472 792</b>	<b>38 003</b>	<b>2 082 686</b>

  

	31 грудня 2014			Всього
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 782 906	530 704	-	2 313 610
Банківські метали	23 633	-	-	23 633
Кошти у кредитних установах	277 898	163 961	-	441 859
Похідні фінансові активи	678 520	-	-	678 520
Кредити клієнтам	9 727 446	-	-	9 727 446
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	5 791 826	5	-	5 791 831
Інші активи	3 905	-	-	3 905
	<b>18 286 134</b>	<b>694 670</b>	<b>-</b>	<b>18 980 804</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти Національного банку України	5 180 214	-	-	5 180 214
Кошти кредитних установ	1 523 754	1 612	-	1 525 366
Похідні фінансові зобов'язання	66 696	-	-	66 696
Кошти клієнтів	12 375 658	-	-	12 375 658
Резерви під гарантії та зобов'язання	7 023	-	-	7 023
Інші зобов'язання	130 228	-	-	130 228
	<b>19 283 573</b>	<b>1 612</b>	<b>-</b>	<b>19 285 185</b>
<b>Різниця між активами та зобов'язаннями</b>	<b>(997 439)</b>	<b>693 058</b>	<b>-</b>	<b>(304 381)</b>

(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 31 грудня 2015 року та 2014 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.

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

<b>Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2014</b>	<b>До 3 місяців</b>	<b>Від 3 до 12 місяців</b>	<b>Від 1 до 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	<b>Всього</b>
Кошти Національного банку України	2 119 959	1 960 137	1 362 661	–	<b>5 442 757</b>
Кошти кредитних установ	1 459 781	1 386	70 817	–	<b>1 531 984</b>
Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу:					
Суми до сплати за договором	(1 392 368)	–	–	–	<b>(1 392 368)</b>
Суми до отримання за договором	1 459 064	–	–	–	<b>1 459 064</b>
Кошти клієнтів	9 769 879	2 578 630	378 062	2 301	<b>12 728 872</b>
Інші зобов'язання	130 228	–	–	–	<b>130 228</b>
<b>Всього недисконтовані фінансові зобов'язання</b>	<b>13 546 543</b>	<b>4 540 153</b>	<b>1 811 540</b>	<b>2 301</b>	<b>19 900 537</b>

(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.

	<b>До 3 місяців</b>	<b>Від 3 до 12 місяців</b>	<b>Від 1 до 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	<b>Всього</b>
31 грудня 2015	41 067	3 372 501	41 091	–	<b>3 454 659</b>
31 грудня 2014	9 614	1 376 919	1 276	81	<b>1 387 890</b>

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

Банк отримав значні грошові кошти від Національного банку України і декількох кредитних установ України та країн-членів ОЕСР. Всі грошові потоки за коштами отриманими від Національного банку України і декількох кредитних установ України та країн-членів ОЕСР є прогнозованими, тому керівництво Банку не очікує суттєвого вилучення коштів.

Як було більш детально описано в Примітці 19, строками повернення отриманих від Національного банку України кредитів є 2016-2019 роки. Керівництво Банку вважає, що кредити Національного банку України не будуть відкликані раніше, оскільки договори з Національним банком України не передбачають дострокове погашення у разі порушення Банком умов договорів, однак передбачають штрафні санкції.

### **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, контрольованості 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.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року.

<b>Валюта</b>	<b>Збільшення у базисних пунктах 31 грудня 2015</b>	<b>Вплив на чистий процентний дохід 31 грудня 2015</b>	<b>Зменшення процентної ставки, базисних пунктів 31 грудня 2015</b>	<b>Вплив на чистий процентний дохід 31 грудня 2015</b>
Гривня	+100	(8 354)	-100	51 687
Євро	+100	(892)	-100	892

<b>Валюта</b>	<b>Збільшення у базисних пунктах 31 грудня 2014</b>	<b>Вплив на чистий процентний дохід 31 грудня 2014</b>	<b>Зменшення процентної ставки, базисних пунктів 31 грудня 2014</b>	<b>Вплив на чистий процентний дохід 31 грудня 2014</b>
Гривня	+100	(10)	-100	36 176
Євро	+100	(654)	-100	654

#### 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Основні позиції активів та зобов'язань у іноземних валютах на 31 грудня 2014 року представлені таким чином:

	<b>Гривня</b>	<b>Долари США</b>	<b>Євро</b>	<b>Інші валюти</b>	<b>Всього</b>
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 391 463	377 294	495 304	49 549	<b>2 313 610</b>
Банківські метали	-	-	-	23 633	<b>23 633</b>
Кошти у кредитних установах	277 897	163 962	-	-	<b>441 859</b>
Похідні фінансові активи	657 630	-	-	-	<b>657 630</b>
Кредити клієнтам	7 027 392	2 611 092	88 962	-	<b>9 727 446</b>
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	5 087 964	703 867	-	-	<b>5 791 831</b>
Інвестиційна нерухомість	12 071	-	-	-	<b>12 071</b>
Основні засоби та нематеріальні активи	585 461	-	-	-	<b>585 461</b>
Активи, утримувані для продажу	906 565	-	-	-	<b>906 565</b>
Поточні активи з податку на прибуток	3 174	-	-	-	<b>3 174</b>
Відстрочені активи з податку на прибуток	195 923	-	-	-	<b>195 923</b>
Інші активи	33 317	1 061	26	216	<b>34 620</b>
<b>Всього активи</b>	<b>16 178 857</b>	<b>3 857 276</b>	<b>584 292</b>	<b>73 398</b>	<b>20 693 823</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти Національного банку України	5 180 214	-	-	-	<b>5 180 214</b>
Кошти кредитних установ	1 300 012	80 242	138 274	6 838	<b>1 525 366</b>
Кошти клієнтів	6 661 468	4 218 766	1 420 823	74 601	<b>12 375 658</b>
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	4 964	-	-	-	<b>4 964</b>
Резерви під гарантії та зобов'язання	2	6 938	83	-	<b>7 023</b>
Інші зобов'язання	169 154	9 281	2 390	2 269	<b>183 094</b>
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>13 315 814</b>	<b>4 315 227</b>	<b>1 561 570</b>	<b>83 708</b>	<b>19 276 319</b>
<b>Чиста довга (коротка) визнана позиція</b>	<b>2 863 043</b>	<b>(457 951)</b>	<b>(977 278)</b>	<b>(10 310)</b>	
Активи до отримання	809 019	1 384 152	1 524 571	126 960	<b>3 844 702</b>
Активи до відправлення	(761 041)	(2 419 688)	(597 812)	(111 967)	<b>(3 890 508)</b>
<b>Чиста довга (коротка) невизнана позиція</b>	<b>47 978</b>	<b>(1 035 536)</b>	<b>926 759</b>	<b>14 993</b>	
<b>Загальна довга (коротка) визнана та невизнана позиція</b>	<b>2 911 021</b>	<b>(1 493 487)</b>	<b>(50 519)</b>	<b>4 683</b>	

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, зміна курсів яких може наразити Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2015 та 2014 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, %	Вплив на збиток до оподаткування	Збільшення валютного курсу, %	Вплив на збиток до оподаткування
	31 грудня 2015	31 грудня 2015	31 грудня 2014	31 грудня 2014
Долар США	67,00%	(126 252)	28,93%	(432 066)
Євро	67,00%	6 796	28,96%	(14 630)

  

Валюта	Зменшення валютного курсу, %	Вплив на збиток до оподаткування	Зменшення валютного курсу, %	Вплив на збиток до оподаткування
	31 грудня 2015	31 грудня 2015	31 грудня 2014	31 грудня 2014
Долар США	-18,00%	33 918	-28,93%	432 066
Євро	-18,00%	(1 826)	-28,96%	14 630

### 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 справедливу вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано;
- ▶ 3-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу 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):

<b>Активи/ зобов'язання</b>	<b>Рівень ієрархії справедливої вартості</b>	<b>Методики оцінки та ключові вхідні дані</b>
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	1	Котирувані ціни пропозиції на активному ринку.
	2	Дисконтовані потоки грошових коштів. 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.
	3	Дисконтовані потоки грошових коштів. 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.
Інвестиційна нерухомість	3	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.
Похідні фінансові інструменти	2	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.
Будівлі та земельні ділянки, активи утримувані для продажу	3	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:

	<b>31 грудня 2015</b>			
	<b>Рівень 1</b>	<b>Рівень 2</b>	<b>Рівень 3</b>	<b>Всього</b>
<b>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</b>				
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	4	8 212 949	128 233	<b>8 341 186</b>
Похідні фінансові активи	-	14 707	-	<b>14 707</b>
Інвестиційна нерухомість	-	-	47 528	<b>47 528</b>
Будівлі та земельні ділянки	-	-	912 117	<b>912 117</b>
Активи, утримувані для продажу	-	-	970 165	<b>970 165</b>
<b>Всього</b>	<b>4</b>	<b>8 227 656</b>	<b>2 058 043</b>	<b>10 285 703</b>
<b>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</b>				
Похідні фінансові зобов'язання	-	37 898	-	<b>37 898</b>
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>37 898</b>	<b>-</b>	<b>37 898</b>
	<b>31 грудня 2014</b>			
	<b>Рівень 1</b>	<b>Рівень 2</b>	<b>Рівень 3</b>	<b>Всього</b>
<b>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</b>				
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	3 755	5 774 848	13 228	<b>5 791 831</b>
Похідні фінансові активи	-	678 520	-	<b>678 520</b>
Інвестиційна нерухомість	-	-	12 071	<b>12 071</b>
Будівлі та земельні ділянки	-	-	448 803	<b>448 803</b>
Активи, утримувані для продажу	-	-	906 565	<b>906 565</b>
<b>Всього</b>	<b>3 755</b>	<b>6 453 368</b>	<b>1 380 667</b>	<b>7 837 790</b>
<b>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</b>				
Похідні фінансові зобов'язання	-	66 696	-	<b>66 696</b>
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>66 696</b>	<b>-</b>	<b>66 696</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 місцевих позик та облігацій підприємств, використані у моделях на 31 грудня 2015 року, включають, головним чином, ставку дисконту в розмірі 20,10% і 20,93%, що базується на ефективній ставці доходності облігацій, випущених емітентами із аналогічним кредитним ризиком.

*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:

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

  

	<i>Всього прибутки/ (збитки), визнані у звіті про прибутки та збитки</i>					<i>Уцінка, визнана у складі власного капіталу</i>	<i>Переведення з 1-го та 2-го рівнів</i>	<i>На 31 грудня 2014</i>
	<i>На 1 січня 2014</i>	<i>Придбання</i>	<i>Реалізація</i>	<i>Погашення</i>	<i>На 31 грудня 2014</i>			
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	13 228	-	-	-	-	-	-	13 228

*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:

	<i>На 31 грудня 2015</i>		<i>На 31 грудня 2014</i>	
	<i>Балансова вартість</i>	<i>Вплив можливих альтернативних припущень</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Вплив можливих альтернативних припущень</i>
<b>Фінансові активи</b>				
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	128 233	(128 233)	13 228	(13 228)

**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.

<b>Фінансові активи / Рівень ієрархії фінансові зобов'язання</b>	<b>Рівень справедливої вартості</b>	<b>Методики оцінки та ключові вихідні дані</b>
Кредити клієнтам	3	Дисконтвані 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	Дисконтвані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням даних, що не піддаються спостереженню.
Кошти клієнтів	3	Дисконтвані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням даних, що не піддаються спостереженню.

**31 грудня 2015**

	<b>Рівень 1</b>	<b>Рівень 2</b>	<b>Рівень 3</b>	<b>Всього</b>
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 969 997	-	-	<b>3 969 997</b>
Кошти у кредитних установах	-	-	9 623 078	<b>9 623 078</b>
Кредити клієнтам	-	-	13 637 314	<b>13 637 314</b>
Інвестиції, утримувані до погашення	3 023 728	-	-	<b>3 023 728</b>
<b>Всього</b>	<b>6 993 725</b>	<b>-</b>	<b>23 260 392</b>	<b>30 254 117</b>

**Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається**

Кошти Національного банку України	-	-	4 270 593	<b>4 270 593</b>
Кошти кредитних установ	-	-	5 002 007	<b>5 002 007</b>
Кошти клієнтів	-	-	27 375 474	<b>27 375 474</b>
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36 648 074</b>	<b>36 648 074</b>

**31 грудня 2014**

	<b>Рівень 1</b>	<b>Рівень 2</b>	<b>Рівень 3</b>	<b>Всього</b>
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 313 610	-	-	<b>2 313 610</b>
Кошти у кредитних установах	-	-	441 859	<b>441 859</b>
Кредити клієнтам	-	-	9 087 192	<b>9 087 192</b>
<b>Всього</b>	<b>2 317 365</b>	<b>-</b>	<b>9 529 051</b>	<b>11 842 661</b>

**Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається**

Кошти Національного банку України	-	-	4 788 897	<b>4 788 897</b>
Кошти кредитних установ	-	-	1 525 366	<b>1 525 366</b>
Кошти клієнтів	-	-	12 371 188	<b>12 371 188</b>
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 685 796</b>	<b>18 685 796</b>



(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.

	<b>31 грудня 2015</b>		<b>31 грудня 2014</b>	
	<b>Балансова вартість</b>	<b>Справедлива вартість</b>	<b>Балансова вартість</b>	<b>Справедлива вартість</b>
<b>Фінансові активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 969 997	3 969 997	2 313 610	2 313 610
Кошти у кредитних установах	9 623 078	9 623 078	441 859	441 859
Кредити клієнтам	14 029 078	13 637 314	9 727 446	9 087 192
Інвестиції, утримувані до погашення	3 023 728	3 023 728	-	-
<b>Всього активів</b>	<b>30 645 881</b>	<b>30 254 117</b>	<b>12 482 915</b>	<b>11 842 661</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>				
Кошти Національного банку України	4 284 258	4 270 593	5 180 214	4 788 897
Кошти кредитних установ	4 991 323	5 002 007	1 525 366	1 525 712
Кошти клієнтів	27 510 140	27 375 474	12 375 658	12 371 188
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>36 785 721</b>	<b>36 648 074</b>	<b>19 081 238</b>	<b>18 685 796</b>

(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.

	31 грудня 2015				31 грудня 2014			
	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	3 969 997	-	-	<b>3 969 997</b>	2 313 610	-	-	<b>2 313 610</b>
Банківські метали	24 267	-	-	<b>24 267</b>	23 633	-	-	<b>23 633</b>
Похідні фінансові активи	14 707	-	-	<b>14 707</b>	678 520	-	-	<b>678 520</b>
Кошти у кредитних установах	9 606 784	16 294	-	<b>9 623 078</b>	441 859	-	-	<b>441 859</b>
Кредити клієнтам*	8 261 694	5 767 384	-	<b>14 029 078</b>	5 519 420	4 208 026	-	<b>9 727 446</b>
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	1 312 567	7 028 619	-	<b>8 341 186</b>	1 429 682	4 362 149	-	<b>5 791 831</b>
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	3 023 728	-	-	<b>3 023 728</b>	-	-	-	<b>-</b>
Інвестиційна нерухомість	-	-	47 528	<b>47 528</b>	-	-	12 071	<b>12 071</b>
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	1 145 495	<b>1 145 495</b>	-	-	585 461	<b>585 461</b>
Активи, утримувані для продажу	970 165	-	-	<b>970 165</b>	906 565	-	-	<b>906 565</b>
Поточні активи з податку на прибуток	-	4 921	-	<b>4 921</b>	-	3 174	-	<b>3 174</b>
Відстрочені активи з податку на прибуток	-	79 358	-	<b>79 358</b>	-	195 923	-	<b>195 923</b>
Інші активи	281 832	-	-	<b>281 832</b>	34 620	-	-	<b>34 620</b>
<b>Всього</b>	<b>27 465 741</b>	<b>12 896 576</b>	<b>1 193 023</b>	<b>41 555 340</b>	<b>11 347 909</b>	<b>8 769 272</b>	<b>597 532</b>	<b>20 714 713</b>
Кошти Національного банку України	3 739 641	544 617	-	<b>4 284 258</b>	3 848 085	1 332 129	-	<b>5 180 214</b>
Кошти кредитних установ	4 901 164	90 159	-	<b>4 991 323</b>	1 458 974	66 392	-	<b>1 525 366</b>
Похідні фінансові зобов'язання	37 898	-	-	<b>37 898</b>	66 696	-	-	<b>66 696</b>
Кошти клієнтів	27 226 074	284 066	-	<b>27 510 140</b>	12 021 891	353 767	-	<b>12 375 658</b>
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	-	-	-	<b>-</b>	4 964	-	-	<b>4 964</b>
Резерви під гарантії та зобов'язання	2 461	-	-	<b>2 461</b>	7 023	-	-	<b>7 023</b>
Інші зобов'язання	436 614	-	-	<b>436 614</b>	183 094	-	-	<b>183 094</b>
<b>Всього</b>	<b>36 343 852</b>	<b>918 842</b>	<b>-</b>	<b>37 262 694</b>	<b>17 590 727</b>	<b>1 752 288</b>	<b>-</b>	<b>19 343 015</b>
<b>Чиста сума</b>	<b>(8 878 111)</b>	<b>11 977 734</b>	<b>1 193 023</b>	<b>4 292 646</b>	<b>(6 242 818)</b>	<b>7 016 984</b>	<b>597 532</b>	<b>1 371 698</b>

\* Станом на 31 грудня 2015 року кредити клієнтам строком погашення «до одного року» містять залишки по прострочених кредитах на суму 438 605 тис. грн. (2014: 339 407 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 31 грудня 2015 року складає 9 810 769 тис. грн.), що виник станом на 31 грудня 2015 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 5 070 123 тис. грн., облігаціями Державної іпотечної установи у сумі 136 269 тис. грн., корпоративними цінними паперами в портфелі Банку у сумі 741 420 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 31 грудня 2015 року справедлива вартість цінних паперів, які можуть вважатись покриттям кумулятивного розриву ліквідності за часовим кошиком «до 1 року», складає 5 947 811 тис. грн.;
- ▶ стабільними залишками коштів клієнтів на поточних рахунках, що визначені за допомогою статистичного аналізу коливань залишків на поточних рахунках клієнтів. Станом на 31 грудня 2015 року стабільні залишки на поточних рахунках оцінюються в сумі 2 512 749 тис. грн. На основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі фактичний термін погашення стабільного залишку може розглядатися як «без строку погашення»;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Крім того, 9 червня 2015 року набрала чинності Постанова Правління Національного банку України № 363 «Про заходи щодо зміни умов користування кредитами для підтримки ліквідності банків та операціями рело», згідно якої кінцевий строк повернення кредитів для підтримки ліквідності під програми фінансового оздоровлення та кредитів для збереження ліквідності було встановлено не пізніше червня 2020 року, а повернення таких кредитів може бути здійснене рівними частинами протягом другого-п'ятого років. Відповідно, Банк має змогу перенести строк сплати за кредитами Національного банку України у сумі 3 616 600 тис. грн. на строк понад один рік.

Таким чином, від'ємний розрив ліквідності, що виник станом на 31 грудня 2015 року, у сумі 9 810 769 тис. грн., на основі очікуваних строків реалізацій зазначених фінансових інструментів змінюється на позитивний розрив ліквідності та може оцінюватися в розмірі 2 266 392 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 31 грудня 2015 року 94,94% статутного капіталу Банку було у власності держави, під контролем Міністерства фінансів України (2014: 92,9%). 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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:

	31 грудня 2015			31 грудня 2014		
	<i>Підприємства, які контролюються державою</i>	<i>Інші зв'язані сторони</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	<i>Підприємства, які контролюються державою</i>	<i>Інші зв'язані сторони</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>
<b>Активи</b>						
Поточні рахунки у Національному банку України	3 088 722	-	-	825 711	-	-
Поточні рахунки та рахунки овернайт в інших кредитних установах	132 274	-	-	298 293	-	-
Кошти в кредитних організацій	16 397	-	-	243	-	-
Похідні фінансові активи	-	-	-	657 630	-	-
Кредити, загальна сума	7 888 113	12 825	-	5 797 372	-	39
Мінус резерв під зменшення корисності	(94 400)	(711)	-	(1 038 512)	-	-
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу (загальна сума)	8 242 442	-	-	5 704 673	-	-
Інвестиції, утримувані до погашення	3 023 728	-	-	-	-	-
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти Національного банку України	4 284 258	-	-	5 180 214	-	-
Кошти кредитних установ	2 977 611	-	-	1 032 103	-	-
Кошти клієнтів – депозити	3 397 802	40 284	200	164 416	43	4 332
Кошти клієнтів – поточні рахунки	4 985 982	25 645	2 385	1 225 340	2 546	43
Випущені зобов'язання та гарантії	3 904 026	402	-	1 308 985	-	-
Процентний дохід від кредитів	912 015	396	-	567 826	-	15
Процентний дохід від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	1 042 999	-	-	754 269	-	-
Процентний дохід від інвестиції, утримуваних до погашення	124 382	-	-	-	-	-
Процентні витрати за коштами Національного банку України	389 379	-	-	502 517	-	-
Процентні витрати за коштами кредитних установ	215 901	-	-	36 264	-	-
Процентні витрати за коштами клієнтів	337 100	3 854	44	47 396	186	6
Резерв під зменшення корисності кредитів: розформування/ (нарахування)	943 400	-	-	(1 036 394)	-	-
Чистий прибуток/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	2 562	-	-	(84 153)	-	-
Інші операційні витрати	68 854	-	-	47 841	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

*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 31 грудня 2015 року 54% активів та 42% зобов'язань були зосереджені в операціях з державними компаніями, Національним банком України, державними банками та державними органами.

Станом на 31 грудня 2014 року 59% активів та 39% 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:

	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
Заробітна плата та премії	11 151	11 240
Нарахування на фонд заробітної плати	<u>2</u>	<u>39</u>
<b>Всього виплати ключовому управлінському персоналу</b>	<b><u>11 153</u></b>	<b><u>11 279</u></b>

#### 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 31 грудня 2015 та 2014 років зазначений мінімальний рівень, становить 10%. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника рівня капіталу за періоди, що закінчилися 31 грудня 2015 та 2014 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 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року мінімальний рівень показника достатності капіталу згідно з вимогами Базель I становить 8% та мінімальний рівень показника достатності капіталу першого рівня – 4%.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У наступній таблиці показано склад позиції Банку по капіталу, розрахованої згідно з вимогами Базельської Угоди, станом на 31 грудня 2015 та 2014 років:

	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
Капітал першого рівня	5 517 800	1 417 390
Капітал другого рівня	(1 225 154)	(45 692)
<b>Всього капітал</b>	<b>4 292 646</b>	<b>1 371 698</b>
<b>Активи, зважені за ризиком</b>	<b>18 190 801</b>	<b>14 206 180</b>
Показник достатності капіталу першого рівня	30,33%	9,98%
Сукупний показник достатності капіталу	23,60%	9,66%

Станом на 31 грудня 2015 року Банк дотримувався показника достатності капіталу, розрахованого згідно з положеннями Базельської угоди.

### 35. Події після звітної дати

Після 31 грудня 2015 року, 19 січня 2016 року було здійснено дострокове погашення довгострокових кредитів рефінансування на суму 216 000 тис. грн. та довгострокових стабілізаційних кредитів на суму 1 104 900 тис. грн., отриманих від Національного банку України у 2008-2009 роках для підтримки ліквідності АБ «УКРГАЗБАНК» у рамках Програми фінансового оздоровлення.

Після 31 грудня 2015 року, 21 січня 2016 року було укладено угоди щодо подовження строків погашення довгострокових кредитів на суму 792 500 тис. грн. та довгострокових стабілізаційних кредитів на суму 1 503 200 тис. грн., отриманих від Національного банку України у 2008-2009 роках, які підлягали сплаті протягом 2015-2016 років, з перенесенням строку погашення на 2016-2017 роки.