

**Публічне акціонерне товариство
«Акціонерний комерційний
промислово-інвестиційний банк»**

Консолідована фінансова звітність згідно з МСФЗ

*За рік, що закінчився 31 грудня 2014 року
зі звітом незалежних аудиторів*

Зміст

Звіт незалежних аудиторів

Консолідований звіт про фінансовий стан.....	1
Консолідований звіт про прибутки та збитки.....	2
Консолідований звіт про сукупний дохід.....	3
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі.....	4
Консолідований звіт про рух грошових коштів.....	5

Примітки до консолідованої фінансової звітності

1. Основна діяльність.....	6
2. Економічне середовище, в якому Група здійснює діяльність.....	6
3. Основа складання консолідованої фінансової звітності.....	7
4. Основні положення облікової політики.....	8
5. Суттєві облікові судження та оцінки.....	24
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	25
7. Кошти в банках.....	25
8. Обов'язковий резерв в НБУ.....	26
9. Похідні фінансові інструменти.....	26
10. Кредити клієнтам.....	26
11. Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу.....	30
12. Інвестиції в асоційовані підприємства.....	30
13. Основні засоби.....	31
14. Нематеріальні активи.....	33
15. Інвестиційна нерухомість.....	33
16. Оподаткування.....	34
17. Резерви під зменшення корисності та інші резерви.....	35
18. Інші активи та зобов'язання.....	36
19. Заборгованість перед НБУ.....	36
20. Кошти банків.....	36
21. Інші позикові кошти.....	37
22. Кошти клієнтів.....	37
23. Боргові цінні папери випущені.....	38
24. Субординований кредит.....	38
25. Власний капітал.....	38
26. Договірні та умовні зобов'язання.....	39
27. Чисті комісійні доходи.....	40
28. Інші доходи.....	41
29. Витрати на персонал та інші операційні витрати.....	41
30. Прибуток на акцію.....	41
31. Управління ризиками.....	42
32. Оцінка справедливої вартості.....	52
33. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення.....	57
34. Дочірні компанії.....	58
35. Передані фінансові активи та активи, що утримуються чи надані в якості забезпечення.....	59
36. Операції зі зв'язаними сторонами.....	59
37. Достатність капіталу.....	62
38. Події після звітної дати.....	63

ЗВІТ (ВИСНОВОК) НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ ПРОМИСЛОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ ПРОМИСЛОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та його дочірньої компанії, що додається, яка включає консолідований звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2014 року, консолідований звіт про прибутки та збитки, консолідований звіт про сукупний дохід, консолідований звіт про зміни у власному капіталі та консолідований звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, опис важливих аспектів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

Відповідальність управлінського персоналу за консолідовану фінансову звітність

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

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї консолідованої 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 консолідована фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

Висловлення думки

На нашу думку, консолідована фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ ПРОМИСЛОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та його дочірньої компанії станом на 31 грудня 2014 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 консолідованої 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 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ ПРОМИСЛОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та його дочірньої компанії у такий спосіб і такою мірою, що наразі не можуть бути визначені. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.



27 березня 2015 року

Консолідований звіт про фінансовий стан

На 31 грудня 2014 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	2014 р.	2013 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	5 946 995	3 656 452
Кошти в банках	7	666 328	51 632
Обов'язковий резерв в Національному банку України	8	–	461 495
Похідні фінансові активи	9	5 794	3 644
Кредити клієнтам	10	36 401 765	28 054 619
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	11	3 136 882	2 845 288
Інвестиції в асоційовані підприємства	12	55	55
Основні засоби	13	2 693 116	2 658 959
Нематеріальні активи	14	207 390	198 316
Інвестиційна нерухомість	15	690 033	748 976
Поточні податкові активи		6 077	6 875
Відстрочені податкові активи	16	366 010	472 111
Активи, утримувані для продажу		39 433	9 081
Інші активи	18	367 544	213 734
Усього активи		50 527 422	39 381 237
Зобов'язання			
Заборгованість перед Національним банком України	19	1 768 517	1 499 980
Кошти банків	20	20 475 819	14 882 825
Похідні фінансові зобов'язання	9	–	1 523
Інші позикові кошти	21	21 551	332 653
Кошти клієнтів	22	14 356 717	14 513 017
Боргові цінні папери випущені	23	–	586 351
Поточні податкові зобов'язання		20 518	–
Резерви	17	1 015 507	64 428
Інші зобов'язання	18	393 010	217 950
Субординований кредит	24	4 528 201	2 274 983
Усього зобов'язання		42 579 840	34 373 710
Власний капітал			
Статутний капітал	25	8 217 093	9 149 882
Додатково сплачений капітал	25	9 429 884	390 380
Власні викуплені акції	25	(5 085)	(17 795)
Непокритий збиток		(10 931 983)	(6 070 936)
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	25	(263 548)	1 892
Резерв переоцінки основних засобів	25	1 501 221	1 554 104
Усього власний капітал		7 947 582	5 007 527
Усього власний капітал та зобов'язання		50 527 422	39 381 237

Від імені Правління підписано та надано дозвіл на публікацію

В.І. Кравець



Виконуючий обов'язки Голови Правління

Є.В. Назаренко

Директор Департаменту бухгалтерського обліку – Головний бухгалтер

27 березня 2015 р.

Консолідований звіт про прибутки та збитки

За рік, що закінчився 31 грудня 2014 року

(в тисячах гривень)

	Приміт- ки	2014 р.	2013 р.
Процентний дохід			
Кредити клієнтам		4 371 863	3 709 092
Інвестиційні цінні папери		354 735	291 683
Кошти в банках		27 883	23 296
		4 754 481	4 024 071
Проценти витрати			
Кошти клієнтів		(1 432 828)	(1 390 992)
Кошти банків		(1 309 521)	(909 926)
Субординований кредит		(250 680)	(173 109)
Заборгованість перед НБУ		(121 274)	(123 460)
Боргові цінні папери випущені		(9 447)	(69 834)
Інші позикові кошти		(19 674)	(18 677)
		(3 143 424)	(2 685 998)
Чисті процентні доходи		1 611 057	1 338 073
Резерв під зменшення корисності кредитів	7, 10	(4 655 435)	(635 574)
Чисті процентні (витрати)/доходи за вирахуванням резерву під зменшення корисності кредитів		(3 044 378)	702 499
Комісійні доходи	27	457 143	327 928
Комісійні витрати	27	(37 526)	(34 960)
Чисті прибутки від похідних фінансових інструментів		512 342	74 954
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		(3 283)	838
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами та банківськими металами:			
- торгові операції		639 871	208 395
- курсові різниці		(1 840 249)	15 552
Збитки від первісного визнання фінансових інструментів	10	(35 088)	(3 788)
Інші доходи	28	132 431	72 417
Непроцентні доходи		(174 359)	661 336
Витрати на персонал	29	(736 366)	(633 275)
Знос та амортизація	13, 14	(163 161)	(127 394)
Інші операційні витрати	29	(725 426)	(592 166)
Збиток від погашення кредитів Материнському банку	20	-	(80 786)
Інші види (зменшення корисності та збільшення резервів)/відновлення корисності та зменшення резервів	17	(952 822)	29 158
Непроцентні витрати		(2 577 775)	(1 404 463)
Збиток до витрат/пільги з податку на прибуток		(5 796 512)	(40 628)
(Витрати)/пільга з податку на прибуток	16	(151 165)	37 868
Збиток за рік		(5 947 677)	(2 760)
Збиток на акцію (виражений в гривнях на акцію)	30	(7,24)	(0,01)
Що належить:			
- акціонерам Банку		(5 947 677)	(2 760)
- неконтрольованій частці		-	-

Від імені Правління Банку підписано та надано дозвіл на публікацію

В.І. Кравець

Виконуючий обов'язки Голови Правління

Є.В. Назаренко

Директор Департаменту бухгалтерського обліку – Головний бухгалтер

27 березня 2015 р.

Консолідований звіт про сукупний дохід
За рік, що закінчився 31 грудня 2014 року
(в тисячах гривень)

	Приміт- ки	2014 р.	2013 р.
Збиток за рік		(5 947 677)	(2 760)
Інший сукупний дохід			
Інший сукупний дохід, що буде перенесено до консолідованого звіту про прибутки та збитки:			
Нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	25	(326 785)	(314)
Реалізовані збитки/(прибутки) від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, перенесені до консолідованого звіту про прибутки та збитки	25	3 283	(838)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	16, 25	58 062	408
Інший сукупний збиток, що буде перенесено до консолідованого звіту про прибутки та збитки		(265 440)	(744)
Інший сукупний дохід, що не буде перенесено до консолідованого звіту про прибутки та збитки			
Переоцінка основних засобів	25	(19 284)	225
Ефект зміни ставки податку	16, 25	(37 002)	–
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	16, 25	3 486	(36)
Інший сукупний (збиток)/дохід, що не буде перенесено до консолідованого звіту про прибутки та збитки		(52 800)	189
Інший сукупний збиток за звітний рік, за вирахуванням податків		(318 240)	(555)
Усього сукупний збиток за рік		(6 265 917)	(3 315)
Що належить:			
- акціонерам Банку		(6 265 917)	(3 315)
- неконтрольованій частці		–	–

Від імені Правління підписано та надано дозвіл на публікацію

В.І. Кравець

Виконуючий обов'язки Голови Правління

Є.В. Назаренко

Директор Департаменту бухгалтерського обліку – Головний бухгалтер

27 березня 2015 р.

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі

За рік, що закінчився 31 грудня 2014 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Додатково сплачений капітал	Власні викуплені акції	Непокритий збиток	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	Резерв переоцінки основних засобів	Усього власний капітал
На 31 грудня 2012 р.	6 231 504	3 481 459	–	(6 199 131)	2 636	1 553 915	5 070 383
Усього сукупний дохід за рік	–	–	–	(2 760)	(744)	189	(3 315)
Збільшення акціонерного капіталу (Примітка 25)	2 918 378	(2 917 445)	–	–	–	–	933
Інший внесений капітал (Примітка 20)	–	13 561	–	–	–	–	13 561
Трансфер додатково сплаченого капіталу за кредитами, сплаченими Материнському банку	–	(187 195)	–	187 195	–	–	–
Сплачена винагорода за фінансовими операціями з Материнським банком (Примітка 25)	–	–	–	(56 240)	–	–	(56 240)
Викуп власних акцій	–	–	(17 795)	–	–	–	(17 795)
На 31 грудня 2013 р.	9 149 882	390 380	(17 795)	(6 070 936)	1 892	1 554 104	5 007 527
Усього сукупний дохід за рік	–	–	–	(5 947 677)	(265 440)	(52 800)	(6 265 917)
Збільшення акціонерного капіталу (Примітка 25)	–	9 193 305	–	(43)	–	–	9 193 262
Трансфер додатково сплаченого капіталу за кредитами, сплаченими Материнському банку	–	(153 801)	–	153 801	–	–	–
Сторнування ефекту гіперінфляції (Примітка 25)	(932 789)	–	–	932 789	–	–	–
Трансфер резерву переоцінки основних засобів до непокритого збитку (Примітка 25)	–	–	–	83	–	(83)	–
Викуп власних акцій (Примітка 25)	–	–	(5 085)	–	–	–	(5 085)
Продаж власних викуплених акцій	–	–	17 795	–	–	–	17 795
На 31 грудня 2014 р.	8 217 093	9 429 884	(5 085)	(10 931 983)	(263 548)	1 501 221	7 947 582

Від імені Правління підписано та надано дозвіл на публікацію

В.І. Кравець

Виконуючий обов'язки Голови Правління

Є.В. Назаренко

Директор Департаменту бухгалтерського обліку – Головний бухгалтер

27 березня 2015 р.



Примітки на сторінках 6-63 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності

Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом

За рік, що закінчився 31 грудня 2014 р.

(в тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	2014 р.	2013 р.
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Проценти отримані		4 699 943	3 621 485
Проценти сплачені		(2 884 255)	(2 470 978)
Винагороди та комісії отримані		366 895	351 750
Винагороди та комісії сплачені		(39 120)	(64 181)
Результат від операцій із похідними фінансовими інструментами		508 669	72 697
Реалізований результат від операцій з іноземними валютами		639 871	208 395
Інші доходи отримані		103 660	71 219
Витрати на персонал сплачені		(623 616)	(610 816)
Інші операційні витрати сплачені		(747 830)	(629 499)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		2 024 217	550 072
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>			
Кошти в банках та обов'язковий резерв в НБУ		31 885	(390 743)
Кредити клієнтам		2 396 783	(1 551 263)
Інші активи		(26 013)	(15 269)
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>			
Заборгованість перед НБУ		268 538	(550 020)
Кошти банків		(3 427 263)	1 717 320
Інші позикові кошти		(482 151)	(13 995)
Кошти клієнтів		(4 926 843)	(36 473)
Боргові цінні папери випущені		(565 006)	(27 430)
Інші зобов'язання		(36 391)	(16 954)
Чисті грошові кошти використані в операційній діяльності		(4 742 244)	(334 755)
<i>Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності</i>			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(3 430 111)	(7 828 397)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів		4 960 185	7 743 207
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(238 265)	(189 557)
Надходження від продажу основних засобів		10 346	21 179
Купівля інвестиційної нерухомості		(1 850)	(110 240)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		8 956	8 310
Надходження від продажу активів, утримуваних для продажу		14 332	280
Чисті грошові кошти, отримані від/(використані в) інвестиційній діяльності		1 323 593	(355 218)
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Передплата за внесками до статутного капіталу		4 415 429	–
Придбання власних акцій		(5 085)	(17 795)
Випуск акцій		–	933
Винагорода за фінансовими операціями з Материнським банком		–	(56 240)
Виплачені дивіденди		(2)	(3)
Чисті грошові кошти отримані від/(використані в) фінансовій діяльності		4 410 342	(73 105)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		1 298 852	(89 802)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів та їх еквівалентів		2 290 543	(852 880)
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня		3 656 452	4 509 332
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня	6	5 946 995	3 656 452

Від імені Правління підписано та надано дозвіл на публікацію

В.І. Кравець

Виконуючий обов'язки Голови Правління

Є.В. Назаренко

Директор Департаменту бухгалтерського обліку – Головний бухгалтер

27 березня 2015 р.

Примітки на сторінках 6-63 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Основна діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ ПРОМИСЛОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі – «Банк») є материнською компанією групи компаній (далі – «Група»).

Банк було створено в Україні 26 серпня 1992 року. Банк здійснює діяльність згідно з банківською ліцензією №1 від 22 червня 2012 року, виданою Національним банком України (далі – «НБУ»).

Основною діяльністю Банку є залучення вкладів, надання кредитів та гарантій корпоративним клієнтам, здійснення торгових операцій з іноземними валютами та операцій з цінними паперами, платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, здійснення операцій з обміну валют і надання інших банківських послуг юридичним та фізичним особам. Головний офіс Банку розташований у м. Києві.

У 2014 році Група продовжила реорганізацію філіальної мережі та надання головним філіалам кожного регіону статусу відділень. Станом на 31 грудня 2014 року Група мала 130 безбалансових відділень в Україні (2013 рік: 80 безбалансових відділень).

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника Фонду №116 від 2 вересня 1999 року). Фонд гарантує кожному вкладнику банків відшкодування коштів у розмірі загальної суми вкладу (з урахуванням процентів) у разі якщо банк не зможе самостійно повернути вкладені кошти. Гарантована сума не може перевищувати еквівалент 200 тис. грн. (2013 рік: 200 тис. грн.).

Станом на 31 грудня структура власності Банку була наступною:

Акціонери	2014 р., %	2013 р., %
Державна корпорація «Банк розвитку і зовнішньоекономічної діяльності» («Внешнекомбанк») (далі – «Материнський банк»)	98,60	98,60
Інше	1,40	1,40
Усього	100,00	100,00

Станом на 31 грудня 2014 року та 2013 років члени Правління Банку не володіли акціями Банку.

Кінцевою контролюючою стороною Групи виступає Уряд Російської Федерації.

Юридична адреса Банку та місце здійснення діяльності:
пров. Шевченка, 12
Київ, 01001,
Україна

Дозвіл на публікацію цієї консолідованої фінансової звітності був наданий Правлінням 27 березня 2015 року.

2. Економічне середовище, в якому Група здійснює діяльність

Група здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економікам, що розвиваються. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

У 2014 році політична та економічна ситуація в Україні значно погіршилась. Політичні та соціальні заворушення у поєднанні з регіональними напруженнями призвели до відділення Автономної Республіки Крим та її приєднання до Російської Федерації, повномасштабного збройного протистояння у певних частинах Донецької та Луганської областей та, у кінцевому підсумку, значного погіршення політичних та економічних стосунків України з Російською Федерацією. Ці чинники призвели до значного зниження основних макроекономічних показників країни, збільшення дефіциту державного бюджету, зменшення валютних резервів НБУ та, як наслідок, подальшого зниження суверенного кредитного рейтингу.

З 1 січня 2014 року по дату випуску цієї консолідованої фінансової звітності гривня, у перерахунку за її офіційним обмінним курсом, встановленим НБУ до долара США, девальвувала по відношенню до основних іноземних валют приблизно на 190 відсотків. НБУ запровадив певні обмеження на придбання іноземної валюти, міжнародні розрахунки, а також запровадив обов'язкову конвертацію надходжень в іноземній валюті у гривню.

При складанні цієї консолідованої фінансової звітності враховувалися відомі результати вищезазначених подій, що піддаються визначенню, на фінансовий стан і результати діяльності Групи у звітному періоді. Більш детальна інформація щодо конкретних результатів відділення Криму та конфлікту, що продовжується у східних регіонах країни, подана у цій Примітці нижче.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

2. Економічне середовище, в якому Група здійснює діяльність (продовження)

Уряд визначив пріоритетами своєї політики асоціацію з Європейським Союзом, реалізацію комплексу реформ, націлених на усунення існуючих дисбалансів в економіці, державних фінансах та державному управлінні, а також поліпшення інвестиційного клімату.

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

Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації та, за необхідності і наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Подальше погіршення політичних, макроекономічних та/або зовнішньоторговельних умов може і надалі негативним чином впливати на фінансовий стан та результати діяльності Групи у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Після приєднання Криму до Російської Федерації в квітні-травні 2014 року введено ряд законодавчих обмежень, які заборонили українським банкам здійснювати операції в Криму.

Станом на 31 грудня 2014 року балансова вартість активів Групи, розташованих у Криму або зв'язаних з нею в інший спосіб становить 3 656 108 тис. грн. (приблизно 7,2% від загальної балансової вартості активів).

Крім того, деякі частини Донецької та Луганської областей перебували під повномасштабними збройними сутичками. Ці обставини змусили більшість організацій в регіоні призупинити виробничу і комерційну діяльність на невизначений час. У 2014 році введено ряд законодавчих обмежень, які заборонили українським банкам здійснювати операції в зонах, де продовжується конфлікт. Група була змушена припинити частину своєї діяльності в зонах, де продовжується конфлікт, у східних областях країни. Станом на 31 грудня 2014 року балансова вартість активів, розташованих у зонах конфлікту, становить 11 732 882 тис. грн. (приблизно 23,2% від загальної балансової вартості активів).

3. Основа складання консолідованої фінансової звітності

Загальна інформація

Ця консолідована фінансова звітність Банку та його дочірньої компанії (примітка 34) (далі спільно іменованих «Група»), за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі – «МСФЗ»).

Ця консолідована фінансова звітність представлена у тисячах гривень (далі – «тис. грн.»), що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Групи.

Консолідована фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче. Наприклад, будівлі обліковуються за переоціненою вартістю, інвестиційна нерухомість, цінні папери, наявні для продажу, та похідні фінансові інструменти оцінювалися за справедливою вартістю.

Безперервність діяльності

За рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, Група зазнала збитку в сумі 5 947 677 тис. грн. та відтоку грошових коштів від операційної діяльності в сумі 4 742 244 тис. грн.

Керівництво вважає, що завдяки оптимізації структури та якості кредитного портфелю, впровадженню нових банківських продуктів переважно в роздрібному сегменті, скороченню певних адміністративних витрат та сталій фінансовій підтримці Материнського банку, чисті грошові потоки від операційної діяльності будуть на рівні, достатньому для своєчасного погашення зобов'язань Групи.

Керівництво Банку розробило план з підвищення капіталізації Банку. Зокрема, цей план включає збільшення статутного капіталу на суму не менше, ніж 4 000 000 тис. грн. в 2014 році та включає збільшення статутного капіталу на суму не менше, ніж 4 777 872 тис. грн. в 2015 році. Спостережна Рада Банку затвердила цей план 25 грудня 2014 року.

Керівництво проаналізувало існуючі економічні та політичні чинники невизначеності. Враховуючи їх можливий вплив, а також інформацію, викладену вище, керівництво Групи дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї консолідованої фінансової звітності є доречним, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основа складання консолідованої фінансової звітності (продовження)

Перекласифікації

До даних за 2013 рік були внесені наведені нижче зміни для приведення їх у відповідність до формату представлення даних за 2014 рік.

<i>Стаття консолідованої фінансової звітності</i>	<i>За попередньою звітністю</i>	<i>Перекласифікація</i>	<i>Перекласифіковано</i>
<i>Консолідований звіт про рух грошових коштів</i>			
Результат від операцій із похідними фінансовими інструментами	43 855	28 842	72 697
Реалізований результат від операцій з іноземними валютами	237 237	(28 842)	208 395
<i>Консолідований звіт про прибутки та збитки</i>			
Чистий прибуток/(збиток) від похідних фінансових інструментів	46 112	28 842	74 954
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами: - торгові операції	237 237	(28 842)	208 395

Група не подає консолідований звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2012 року, оскільки зазначені перекласифікації не вплинули на статті консолідованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2012 року.

4. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

Група застосувала такі переглянуті МСФЗ і тлумачення, що набули чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2014 року:

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 і МСБО (IAS) 27 «Інвестиційні компанії»

Поправки передбачають виключення з вимоги щодо консолідації для компаній, які відповідають визначенню інвестиційної компанії згідно з МСФЗ (IFRS) 10. Згідно з виключенням із вимоги щодо консолідації, інвестиційні компанії повинні обліковувати дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Поправки не вплинули на Групу, оскільки жодна з компаній у складі Групи не відповідає визначенню інвестиційної компанії згідно з МСФЗ (IFRS) 10.

Поправка до МСБО (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань»

У рамках цих поправок роз'яснюється значення фрази «наразі має юридично закріплене право на здійснення взаємозаліку», а також критерії взаємозаліку стосовно розрахункових систем, у рамках яких використовуються механізми неодноразових валових платежів. Поправки не вплинули на фінансовий стан Групи.

Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі»

У тлумаченні зазначається, що компанія повинна визнавати зобов'язання з обов'язкових платежів тоді, коли має місце діяльність, що обумовлює необхідність виплати згідно із законодавством. У випадку обов'язкового платежу, необхідність виплати якого виникає внаслідок досягнення деякого мінімального граничного значення, тлумачення вказує, що зобов'язання не визнається до моменту досягнення мінімального граничного значення. Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 21 не вплинуло на консолідовану фінансову звітність Групи, оскільки Група у попередні роки дотримувалася принципів визнання, встановлених МСБО (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», які відповідають вимогам Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 21.

Поправки до МСБО (IAS) 39 «Новація похідних інструментів і продовження обліку хеджування»

Поправки звільняють від необхідності припинення обліку хеджування у випадку, коли новація похідного інструмента, класифікованого як інструмент хеджування, задовольняє певним критеріям. Поправки не вплинули на Групу, оскільки в поточному звітному періоді Група не здійснювала новацій похідних фінансових інструментів.

Розкриття інформації про відшкодовувану вартість для нефінансових активів – Поправки до МСБО (IAS) 36

Ці поправки усувають ненавмисні наслідки застосування МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості» до розкриття інформації, необхідної відповідно до МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів». Крім цього, поправки вимагають розкриття інформації про відшкодовувану вартість активів або підрозділів, що генерують грошові потоки, за якими було визнано зменшення корисності або відбулося відновлення збитків від зменшення корисності протягом періоду. Поправки не вплинули на фінансовий стан або результати діяльності Групи.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2010-2012 років.

Ці поліпшення набули чинності 1 липня 2014 року. Поправки суттєво не вплинули на Групу. Вони включають такі зміни:

МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій»

Ці поліпшення застосовуються перспективно й роз'яснює різноманітні питання, що стосуються визначень умов строку служби й умов діяльності, що є умовами переходу, зокрема:

- ▶ умова діяльності повинна містити умову строку служби;
- ▶ певні результати діяльності повинні бути досягнуті під час надання послуг контрагентом;
- ▶ певні результати діяльності повинні стосуватися операцій чи діяльності компанії або інших компаній, що входять до тієї самої групи;
- ▶ умова діяльності може бути чи не бути ринковою;
- ▶ якщо контрагент, незалежно від причини, припиняє надання послуг під час періоду переходу, умова служби вважається невиконаною.

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

Поправка застосовується перспективно й роз'яснює, що всі угоди про умовне відшкодування, класифіковані як зобов'язання (або активи) у результаті об'єднання бізнесу повинні надалі обліковуватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток незалежно від того, чи потрапляють вони у сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або, якщо застосовно, МСБО (IAS) 39).

МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»

Поправки застосовуються ретроспективно й роз'яснюють, що:

- ▶ Компанія повинна розкрити судження керівництва щодо застосування критеріїв агрегування, передбачених пунктом 12 МСФЗ (IFRS) 8, включаючи загальний опис операційних сегментів, які були агреговані, й економічні характеристики (наприклад, продаж або валовий прибуток), які використовувалися для оцінки того, чи є сегменти схожими;
- ▶ Розкриття узгодження активів сегментів із загальними активами вимагається, тільки якщо таке узгодження надається керівнику, що ухвалює операційні рішення, так само, як це потрібно для розкриття щодо зобов'язань сегментів.

МСФЗ (IFRS) 13 «Короткострокова дебіторська й кредиторська заборгованість – поправки до МСФЗ (IFRS) 13»

Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 13 роз'яснює в Основі для висновку, що короткострокова дебіторська й кредиторська заборгованість без визначених процентних ставок може обліковуватися в сумі рахунків, якщо ефект дисконтування є несуттєвим.

МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» і МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи»

Ця поправка застосовується ретроспективно й роз'яснює положення МСБО (IAS) 16 і МСБО (IAS) 38 стосовно того, що актив може бути переоцінений на основі спостережуваних даних за результатами як бруто-, так і нетто-оцінки. Крім цього, накопичена амортизація визначена як різниця між бруто-оцінкою активу та його балансовою вартістю.

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

Поправка застосовується ретроспективно й роз'яснює, що керуюча компанія (компанія, яка надає послуги в якості старшого управлінського персоналу), є зв'язаною стороною та включається у розкриття інформації про зв'язані сторони. Крім цього, компанія, яка використовує керуючу компанію, повинна розкривати суму витрат на послуги з управління.

Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2011-2013 років.

Ці поліпшення набули чинності 1 липня 2014 року. Поправки суттєво не вплинули на фінансовий стан та результати діяльності Групи. Вони включають такі зміни:

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

Поправка застосовується перспективно й роз'яснює, що для цілей виключень зі сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3:

- ▶ уся спільна діяльність, а не тільки спільні підприємства, виключені зі сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3;
- ▶ це виключення застосовне тільки для обліку у фінансовій звітності самої спільної діяльності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

Поправка застосовується перспективно й роз'яснює, що виключення для компаній, які утримують групу фінансових активів і фінансових зобов'язань (портфель) і управляють цією групою як єдиним цілим, може застосовуватися до портфельів, що складаються не тільки з фінансових активів і фінансових зобов'язань, але й з інших контрактів, що потрапляють у сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або, якщо застосовно, МСБО (IAS) 39).

МСБО (IAS) 40 «Інвестиційна власність»

Опис додаткових послуг в МСБО (IAS) 30 визначає різницю між інвестиційною власністю та нерухомістю, що займається власником (тобто, основними засобами). Поправка застосовується перспективно й роз'яснює, що МСФЗ (IFRS) 3, а не опис додаткових послуг в МСБО (IAS) 40, використовується для визначення того, чи є операція придбанням активу або об'єднанням бізнесу.

Визначення «МСФЗ, що набув чинності» – поправки до МСФЗ (IFRS) 1

Ця поправка роз'яснює в Основі для висновку, що компанія може обрати для застосування або поточний, або новий, але ще не обов'язковий до застосування стандарт, що дозволяє дострокове застосування, за умови, що кожен зі стандартів послідовно застосовується в усіх періодах, поданих у першій звітності компанії згідно з МСФЗ. Оскільки Група вже складає звітність відповідно до МСФЗ, ця поправка до неї не застосовується.

Основа консолідації

Дочірні компанії, тобто компанії, в яких Групі належить більше половини акцій, що надають право голосу, або контроль над діяльністю яких Група здійснює на інших підставах, консоліднуються. Консолідація дочірніх компаній починається з дати переходу до Групи контролю над ними та припиняється з дати втрати контролю. Всі операції між компаніями Групи, а також залишки і нереалізований прибуток за такими операціями, виключаються повністю; нереалізовані прибутки також виключаються, крім випадків, коли відповідна операція свідчить про знецінення активу, що передається. При необхідності, до облікової політики дочірніх компаній вносяться зміни з метою її приведення у відповідність з обліковою політикою Групи.

Зміна частки участі в дочірній компанії без втрати контролю обліковується як операція з капіталом. Збитки дочірньої компанії відносять до неконтрольованої частки навіть в тому випадку, якщо це призводить до негативного залишку.

Якщо Група втрачає контроль над дочірньою компанією, вона припиняє визнання активів і зобов'язань дочірньої компанії (в тому числі відповідного їй гудвілу), балансової вартості неконтрольованої частки, накопичених курсових різниць, відображених в капіталі; визнає справедливую вартість отриманої винагороди, справедливую вартість інвестиції, що залишилась, залишок або дефіцит в складі прибутку або збитку, що виник в результаті операції; перекласифіковує частку материнської компанії в компонентах, що були раніше визнані в складі іншого сукупного доходу, в склад прибутку або збитку.

Об'єднання бізнесу

Об'єднання бізнесу обліковується із застосуванням методу придбання. Вартість придбання оцінюється як сума переданої винагороди, оціненої за справедливою вартістю на дату придбання, та неконтрольованої частки участі в придбаній компанії. Для кожної угоди об'єднання покупець оцінює неконтрольовану частку участі в придбаній компанії, яка вже в поточний момент надає своїм власникам на пропорційну частку в чистих активах компанії у випадку її ліквідації, або за справедливою вартістю, або на пропорційній частці в ідентифікованих чистих активах придбанної компанії. Інші компоненти неконтрольованої частки участі оцінюються за справедливою вартістю на дату придбання. Витрати, пов'язані з придбання включаються до складу витрат поточного періоду.

Якщо Група придбає бізнес, вона відповідним чином класифікує придбані фінансові активи і прийняті зобов'язання залежно від умов договору, економічної ситуації і відповідних умов на дату придбання. Сюди належить аналіз необхідності виділення компанією вбудованих в основні договори похідних інструментів.

У випадку поетапного об'єднання бізнесу, частка участі покупця в компанії, яка належала йому раніше, переоцінюється за справедливою вартістю на дату придбання через прибуток чи збиток.

Умовна винагорода, що підлягає передачі стороною, яка придбаває, повинна визнаватися за справедливою вартістю на дату придбання. Наступні зміни справедливої вартості умовної винагороди, яка може бути як активом, так і зобов'язанням, повинні визнаватися згідно МСБО (IAS) 39 або в складі прибутків чи збитків, або як зміна іншого сукупного доходу. Якщо умовна винагорода класифікується як капітал, вона не повинна переоцінюватися до моменту її повного погашення в складі капіталу.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Гудвіл визначається як перевищення загальної суми переданої винагороди, будь-якої неконтрольованої частки в об'єкті придбання, та справедливою вартістю на дату придбання частки участі, що раніше належала покупцеві в об'єкті придбання, над сумою придбаних чистих ідентифікованих активів та прийнятих зобов'язань на дату придбання. Гудвіл при придбанні дочірніх компаній відображається у складі інших активів або окремо у консолідованому звіті про фінансовий стан у разі його суттєвості.

Гудвіл при придбанні асоційованих компаній відображається як частина інвестицій в асоційовані компанії. Гудвіл відображається за собівартістю за вирахуванням накопичених збитків від знецінення, у разі наявності таких. Група перевіряє гудвіл на предмет знецінення як мінімум раз на рік, а також в разі наявності ознак того, що гудвіл може бути знецінений. Гудвіл розподіляється між підрозділами, що генерують грошові потоки, або групами підрозділів, що генерують грошові потоки, для яких очікується отримання вигод від синергії об'єднання бізнесу. Такі підрозділи або групи підрозділів являють собою нижчий з рівнів, на яких Група здійснює контроль гудвілу, і за розмірами не перевершують сегмент до об'єднання. Прибутки або збитки в результаті вибуття операції в межах підрозділу, що генерує грошові потоки, на який був розподілений гудвіл, включають балансову вартість гудвілу, пов'язаного з операцією, що вибула, яка зазвичай оцінюється виходячи з відносної вартості операції, що вибула, та частки підрозділу, що генерує грошові потоки, яка залишилася у складі групи.

Інвестиції в асоційовані підприємства

Асоційовані підприємства – це підприємства, в яких Групі, як правило, належить від 20% до 50% акцій з правом голосу, або на діяльність яких Група має іншу можливість суттєво впливати, але які при цьому не знаходяться під контролем Групи або під спільним контролем Групи та інших сторін. Інвестиції в асоційовані підприємства обліковуються за методом дольової участі і спочатку відображаються за вартістю придбання, яка включає гудвіл. Подальші зміни в балансовій вартості відображають зміни частки Групи в чистих активах асоційованого підприємства, що відбулися після придбання. Частка Групи в прибутках та збитках асоційованих підприємств відображається у консолідованому звіті про прибутки та збитки, а його частка у змінах резервів відноситься на інший сукупний дохід. Проте, якщо частка Групи в збитках асоційованого підприємства дорівнює або перевищує його частку участі в асоційованому підприємстві, Група не визнає подальших збитків, за винятком випадків, коли Група зобов'язана здійснювати платежі асоційованому підприємству або від його імені.

Нереалізований прибуток за операціями між Групою та його асоційованими підприємствами виключається в частині, що відповідає частці Групи в асоційованих підприємствах; нереалізовані збитки також виключаються, окрім тих випадків, коли відповідна операція свідчить про зменшення корисності переданого активу.

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО (IAS) 39, фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу. Під час первісного визнання фінансових активів Група присвоює їм відповідну категорію і потім може рекласифікувати фінансові активи у деяких випадках, зазначених нижче.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів визнаються на дату розрахунку, тобто дату, коли Група отримує або передає актив. 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 обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як наявні для продажу або ті, що не є фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через консолідований звіт про прибутки та збитки, кредитами або дебіторською заборгованістю, або фінансовими активами, що утримуються до погашення. Після первісного відображення в обліку фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття або зменшення корисності інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у складі іншого сукупного доходу, включається до консолідованого звіту про прибутки та збитки. Проте проценти, що розраховуються за методом ефективної ставки відсотка, відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки.

Оцінка фінансових інструментів при первісному визнанні

При первісному визнанні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, яка коригується з урахуванням безпосередньо пов'язаних з ними комісіями і витратами у випадку інструментів, які не переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди. Якщо Група робить висновок, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди:

- ▶ якщо справедлива вартість підтверджується котируваннями на активному ринку для ідентичного активу чи зобов'язання (тобто вхідні дані Рівня 1) чи ґрунтується на методиці оцінки, яка використовує данні винятково спостережуваних ринків, Група визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні і ціною угоди в якості доходу чи збитку;
- ▶ в решті випадків первісна оцінка фінансового інструменту корегується для віднесення на майбутні періоди різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні і ціною угоди. При первісному визнанні Група визнає відкладену різницю в якості доходу чи збитку лише у тому випадку, якщо вхідні дані стають спостережуваними або якщо визнання інструменту припиняється.

Оцінка справедливої вартості

Група оцінює такі фінансові інструменти як торгові та інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, похідні інструменти, та такі нефінансові інструменти, як інвестиційна нерухомість, за справедливою вартістю на кожну звітну дату. Інформація про справедливую вартість фінансових інструментів, оцінюваних за амортизованою вартістю, розкриваються в Примітці 32.

Справедлива вартість це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Оцінка справедливої вартості припускає, що операція продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- ▶ на головному ринку для цього активу або зобов'язання;
- ▶ або за відсутності головного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання.

Група повинна мати доступ до головного (або найсприятливішого) ринку на дату оцінки.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється користуючись припущеннями, якими користувалися б учасники ринку, складаючи ціну активу або зобов'язання, та припускаючи, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує здатність учасника ринку генерувати економічні вигоди шляхом найвигіднішого та найкращого використання активу або шляхом продажу його іншому учасникові ринку, який використовуватиме цей актив найвигідніше та найкраще.

Група використовує такі методики оцінки, які є прийнятними за даних обставин і для яких наявні доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи доцільні спостережувані вхідні дані і мінімізувавши використання неспостережуваних вхідних даних.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється і розкривається у консолідованій фінансовій звітності, класифікуються в межах описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на основі вхідних даних найнижчого рівня, які є значимими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- ▶ Рівень 1 - Ціни котирування (не скориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінювання.
- ▶ Рівень 2 – Моделі оцінки, в яких вхідні дані, окрім цін котирування, включених до 1-го рівня, відкриті для активу або зобов'язання, прямо або опосередковано.
- ▶ Рівень 3 – Моделі оцінки, в яких використовуються закриті вхідні дані для активу або зобов'язання.

Для активів та зобов'язань, які визнаються у консолідованій фінансовій звітності на періодичній основі, Група визначає факт переведення між рівнями ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на основі вхідних даних самого нижчого рівня, які є значимими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти в НБУ (крім обов'язкових резервів) та кошти в банках зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями, та договори зворотного «репо» з первісним строком погашення до 30 днів.

Договори «репо» і зворотного «репо»

Договори продажу та зворотної покупки цінних паперів (договори «репо») відображаються у консолідованій фінансовій звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись у консолідованому 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 банків або клієнтів.

Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі коштів в банках або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної покупки розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної прибутковості.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатись у консолідованому звіті про фінансовий стан. Цінні папери, позичені Групою, визнаються у консолідованому звіті про фінансовий стан тільки при реалізації третім особам і відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки як результат від операцій з інвестиційними цінними паперами, наявними для продажу. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

Похідні фінансові інструменти

У ході звичайної діяльності Група використовує різні похідні фінансові інструменти (включаючи форварди і свопи) на валютних ринках і ринках капіталу. Ці фінансові інструменти призначаються для торгівлі й відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтується на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Прибутки та збитки, отримані у результаті від цих інструментів, відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки як чисті прибутки/(збитки) від похідних фінансових інструментів.

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Група має зобов'язання надати грошові 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 заборгованість перед НБУ, кошти банків, кошти клієнтів, інші позикові кошти та субординований кредит. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки, коли визнання позикових коштів припиняється, а також у процесі амортизації.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Будь-які прибутки або збитки від первісного визнання кредитів, отриманих від акціонерів, які діють згідно з їх повноваженнями акціонерів, визнаються як додатковий сплачений капітал у складі власного капіталу. Після погашення кредитів такий додатково сплачений капітал переноситься до непокритого збитку / нерозподіленого прибутку.

Якщо Група викупує свої зобов'язання, вони виключаються з консолідованого звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язань та виплаченою винагородою відображається у консолідованому звіті про прибутки та збитки.

Операційна оренда

Оренда класифікується як операційна в тому випадку, коли, за умовами оренди, всі значні ризики та вигоди залишаються орендарю. Платежі за операційною орендою відображаються за лінійним методом протягом строку відповідної оренди та включаються до складу операційних витрат.

Група відображає у консолідованому звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у консолідованому звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди у складі інших доходів.

Сукупна вартість пільг, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку з договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Взаємозалік фінансових активів

Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань з відображенням тільки чистого сальдо в консолідованому звіті про фінансовий стан здійснюється тільки при наявності юридично закріпленого права провести взаємозалік і наміру реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. Це, як правило не здійснюється стосовно генеральних угод про взаємозалік, і відповідні актив та зобов'язання відображаються в консолідованому звіті про фінансовий стан у повній сумі.

Зменшення корисності фінансових активів

Група визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів 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, імовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також ознаки, на підставі спостережуваної ринкової інформації, поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками за активами.

Кошти в банках та кредити клієнтам

Спочатку Група визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності коштів у банках 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

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 (без урахування майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у консолідованому звіті про прибутки та збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Кредити та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Групі. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності збільшується чи знижується, що об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то сума відновлення відображається у консолідованому звіті про прибутки та збитки.

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 імовірності реалізації забезпечення.

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

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі, визначаються виходячи з історичної інформації щодо збитків за активами, характеристики кредитного ризику за якими аналогічні 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.

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу

На кожен звітну дату Група визначає наявність об'єктивних ознак зменшення корисності інвестиційних цінних паперів, 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. При наявності ознак зменшення корисності сукупний збиток, визначений як різниця між початковою вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, виключаючи збиток від зменшення корисності інвестицій, раніше визнаного у консолідованому звіті про прибутки та збитки, вилучається з іншого сукупного доходу та визнається у консолідованому звіті про прибутки та збитки. Втрати від зменшення корисності інвестицій у дольові інструменти не сторнуються через консолідований звіт про прибутки та збитки; збільшення справедливої вартості цих інвестицій після зменшення корисності визнаються безпосередньо в іншому сукупному доході.

Що стосується боргових інструментів, класифікованих як наявні для продажу, зменшення корисності оцінюється на підставі аналогічних критеріїв, що і для фінансових активів, відображених за амортизованою собівартістю. Майбутні процентні доходи нараховуються на основі зниженої балансової вартості з використанням процентної ставки, що застосовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від зменшення корисності. Процентні доходи відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки. 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 консолідованому звіті про прибутки та збитки, збиток від зменшення корисності сторнується у консолідованому звіті про прибутки та збитки.

Реструктуризовані кредити

Група намагається, якщо можливо, реструктурувати кредити, а не вступати в права володіння заставою. Це може включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту. Процедура обліку таких реструктуризованих кредитів є такою:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

- ▶ Якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит.
- ▶ Якщо реструктуризація не обумовлена фінансовими труднощами позичальника, Група використовує такий же підхід, як для фінансових зобов'язань, описаний нижче;
- ▶ Якщо реструктуризація зумовлена фінансовими труднощами позичальника, і кредит вважається знеціненим після реструктуризації, Група визнає різницю між теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю до реструктуризації у складі витрат на зменшення корисності у звітному періоді. Якщо кредит не є знеціненим унаслідок реструктуризації, Група перераховує ефективну процентну ставку.

Щойно умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Кредити підлягають індивідуальній або сукупній оцінці на предмет зменшення корисності, яка розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

Припинення визнання фінансових активів та 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;
- якщо Група передала права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Група зберегла права на отримання грошових потоків від активу, але взяла на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- якщо Група або (а) передала практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передала і не зберегла практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передала контроль над цим активом.

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 консолідованому звіті про прибутки та збитки.

Фінансові гарантії

У ході звичайної господарської діяльності Група надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та акцептів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються у консолідованій фінансовій звітності за справедливою вартістю в статті «Інші зобов'язання», в розмірі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Групи за кожним договором гарантії оцінюється за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії або 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 консолідованому звіті про прибутки та збитки. Отримана комісія визнається у консолідованому звіті про прибутки та збитки на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії.

Оподаткування

Поточні витрати з податку на прибуток розраховуються згідно з законодавством України та ґрунтуються на сумі оподатковуваного прибутку за рік. Сума оподатковуваного прибутку відрізняється від суми чистого прибутку, згідно зі консолідованим звітом про прибутки та збитки, тому що до оподатковуваного прибутку не включені статті доходів або витрат, що оподатковуються або відносяться на валові витрати в інші роки, а також статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на валові витрати.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей консолідованої 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 підприємств, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються тільки тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло чинності на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями у дочірні та асоційовані підприємства, а також спільні підприємства, за винятком випадків, коли час сторнування тимчасової різниці піддається контролю, та існує ймовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована в осяжному майбутньому.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відображаються на нетто-основі у консолідованому звіті про фінансовий стан, коли:

- Група має юридично закріплене право здійснювати згортання поточних податкових активів у рахунок поточних податкових зобов'язань; та
- Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання пов'язані з податком на прибуток, стягуваним тим самим податковим органом з того самого оподаткованого підприємства.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Групи. Зазначені податки включені до статті «інші операційні витрати» консолідованого звіту про прибутки та збитки.

Основні засоби

Основні засоби та нематеріальні активи (крім будівель), відображаються за собівартістю за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Така собівартість включає витрати на заміну частини обладнання по мірі їх понесення та за умови дотримання критеріїв визнання.

Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Після первісного визнання за собівартістю будівлі Групи обліковуються за переоціненою вартістю, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням подальшого накопиченого зносу та подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка виконується досить часто, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

Крім цього, накопичений на дату переоцінки знос виключається з валової балансової вартості активу, і отримана залишкова вартість збільшується чи зменшується до переоціненої вартості. Приріст вартості від переоцінки визнається у відповідному резерві у складі іншого сукупного доходу, за винятком сум сторнування попереднього зменшення вартості даного активу, визнаного у консолідованому звіті про прибутки та збитки. В цьому випадку сума збільшення вартості активу визнається у консолідованому звіті про прибутки та збитки. Зменшення вартості від переоцінки відображається у консолідованому звіті про прибутки та збитки за вирахуванням безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості того ж активу, відображеного в резерві з переоцінки основних засобів.

При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву переоцінки, переноситься до складу непокритого збитку / нерозподіленого прибутку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Нарахування зносу на основні засоби починається з дати, коли вони придатні для використання. Знос нараховується лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	<u>Років</u>
Будівлі	10-60
Обладнання	2-12
Транспортні засоби	5-10

Земля не підлягає амортизації. Амортизація на поліпшення орендованого майна нараховується протягом усього строку оренди. Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються по мірі їх понесення у складі інших операційних витрат, крім випадків, коли такі витрати можна капіталізувати. Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року й коригуються за необхідності.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 2-10 років, та оцінюються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Інвестиційна нерухомість

До складу інвестиційної нерухомості належать земля, будівлі або частини будівель, які утримуються з метою отримання доходу від оренди або збільшення вартості капіталу і не використовуються Групою, а також не підлягають продажу під час основної діяльності. Об'єкти на стадії будівництва, благоустрою чи реконструкції для використання в майбутньому в якості інвестиційної нерухомості також класифікуються як інвестиційна нерухомість.

Первісне визнання інвестиційної нерухомості відбувається за фактичною вартістю, включаючи витрати за угодою, і в наслідок переоцінюється за справедливою вартістю з відображенням ринкових умов на кінець звітного періоду. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Групи визначається на основі різних джерел, включаючи звіти незалежних оцінювачів з належною визнаною професійною кваліфікацією та досвідом оцінювання нерухомості з аналогічним розташуванням і характеристиками.

Інвестиційна нерухомість у процесі реконструкції для постійного використання в якості інвестиційної нерухомості, ринок для якої стає менш активним, продовжує оцінюватись за справедливою вартістю. Отриманий орендний дохід відображається у консолідованому звіті про фінансові результати у складі доходу від небанківської діяльності. Доходи і витрати, зумовлені змінами справедливої вартості інвестиційної нерухомості, відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки і розкриваються в складі інших доходів або витрат.

Подальші витрати капіталізуються тільки у випадку ймовірного отримання Групою відповідних майбутніх економічних вигід та можливості надійно оцінити витрати. Всі інші витрати на ремонт і обслуговування відносяться на витрати згідно їх понесення. Якщо власник займає інвестиційну нерухомість, вона починає класифікуватися як приміщення і обладнання, а її балансова вартість на дату перекласифікації стає умовною початковою вартістю, яка в подальшому амортизується.

Активи, класифіковані як призначені для продажу

Група класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході його використання. Для цього необоротний актив повинен бути доступний для негайного продажу в його теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому продаж таких необоротних активів повинен характеризуватись високим ступенем імовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Групи дотримуватися плану продажу необоротного активу. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як утримуваних для продажу.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Група оцінює актив, класифікований як утримуваний для продажу, за меншою з двох сум: балансовою вартістю чи справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на реалізацію. В разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів, Група відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також подальшому списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію.

Резерви

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Група має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Згідно з вимогами українського законодавства, Група утримує суми пенсійних внесків із заробітної плати працівників і сплачує їх до Пенсійного фонду України. Крім цього, згідно з вимогами державної пенсійної системи, працедавець розраховує суму поточних платежів як процент від сукупних поточних виплат персоналу. Ці витрати визнаються у періоді, в якому нараховується відповідна заробітна плата. Після закінчення трудової діяльності працівники отримують пенсійні виплати від Пенсійного фонду України. Група не має жодних додаткових пенсійних програм, що вимагають вирахувань із заробітної плати працівників, розрахованих як процент від сукупних поточних виплат персоналу. Крім цього, Група не має програм додаткових виплат працівникам після припинення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Статутний капітал

Статутний капітал

Внески до статутного капіталу відображаються за собівартістю. Зовнішні витрати, що безпосередньо відносяться до випуску нових акцій, окрім випадків злиття підприємств, зменшують надходження від випуску акцій у капіталі. Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманої компенсації над номінальною вартістю випущених акцій відображається у складі додатково сплаченого капіталу.

Врахування фінансового зобов'язання як інструменту капіталу

В ситуації, коли Група та кредитор переглядають умови фінансового зобов'язання таким чином, що в результаті Група сплачує борг частково або повністю шляхом випуску інструментів капіталу на користь кредитора («Конвертація боргових зобов'язань в капітал») та кредитор стає правоздатним акціонером, використовується наступний порядок обліку:

- Будь-які і дисконти та премії, що залишились на дату сплати боргу неамортизованими, згортаються з прибутками та збитками, визнаними в капіталі як результат первісного визнання фінансового зобов'язання;
- Будь-які прибутки та збитки, визнані в капіталі, в дату сплати боргу переносяться до непокритого збитку / нерозподіленого прибутку;
- Інструменти капіталу випускаються за номінальною вартістю фінансового зобов'язання, що сплачується, таким чином, не визнається жодного прибутку чи збитку.

Власні викуплені акції

У разі викупу Групою власних акцій вартість придбання, включаючи відповідні витрати за операцією, за вирахуванням податку на прибуток, вираховується з загальної суми капіталу як власні викуплені акції, аж до моменту їх анулювання чи повторного випуску. При подальшому продажу або повторному випуску таких акцій отримана сума включається до складу капіталу. Власні викуплені акції відображаються за середньозваженою вартістю.

Дивіденди

Дивіденди визнаються як зобов'язання та вираховуються з власного капіталу на звітну дату, якщо вони заявлені до або на звітну дату. Інформація про дивіденди, рекомендовані чи оголошені до або після звітної дати, але до дати підписання консолідованої фінансової звітності, розкривається у консолідованій фінансовій звітності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Звітність за сегментами

Група розробляє системи звітності за управлінськими сегментами. Відповідно, Правління не здійснює оцінки фінансових показників та не приймає рішень на основі інформації за сегментами. Отже, жодних розкриттів інформації за сегментами не міститься у цій консолідованій фінансовій звітності.

Умовні активи та зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у консолідованому 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 консолідованому звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є імовірним.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Група отримає економічні вигоди, та доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у консолідованій фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для процентних інвестиційних цінних паперів, що класифікуються як наявні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду, в разі необхідності, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Групою своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

При зменшенні відображеної у консолідованій фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності процентні доходи продовжують визнаватись із використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості.

Комісійні доходи

Група отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи можна розділити на такі дві категорії:

- Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

Комісійні, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом.

- Комісійні доходи від надання послуг з проведення операцій

Комісійні, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладення угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж підприємства, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Прибуток на акцію

Базисний прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за рік на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом року. Група не має конвертованих привілейованих акцій або конвертованих облігацій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію. Групою не проводились операції з акціями чи потенційними акціями, які могли б вплинути на суму прибутку на акцію станом на звітну дату.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Операції в іноземній валюті

Операції в іноземних валютах первісно відображаються в гривні 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 і збитки, які виникають в результаті такого перерахунку, визнаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки на нетто основі як курсові різниці.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до валюті чистих прибутків від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами.

Обмінні курси на кінець року, використовувані Групою при складанні цієї консолідованої фінансової звітності, є такими:

	<i>На 31 грудня 2014 р.</i>	<i>На 31 грудня 2013 р.</i>
Гривня/1 долар США	15,768556	7,993000
Гривня/1 євро	19,232908	11,041530

Майбутні зміни в обліковій політиці

Нижче подані стандарти, які були випущені, але не набули чинності, на дату публікації консолідованої фінансової звітності Групи. Група планує, при необхідності, застосувати ці стандарти, щойно вони набудуть чинності.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Рада з МСФЗ в липні 2014 року опублікувала остаточну версію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка включає всі етапи проекту за фінансовими інструментами й замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», а також усі попередні версії МСФЗ (IFRS) 9. Стандарт запроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки, зменшення корисності та обліку хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Вимагається ретроспективне застосування, але подання порівняльної інформації не є обов'язковим. Дозволяється дострокове застосування попередніх версій МСФЗ (IFRS) 9, якщо дата первісного застосування – 1 лютого 2015 р. чи більш рання. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Групи, але не вплине на класифікацію та оцінку її фінансових зобов'язань.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15, опублікований у травні 2014 року, запроваджує нову п'ятисходинкову модель, яка застосовується до виручки за договорами з клієнтами. Виручка за договорами оренди, договорами страхування, а також виручка, що виникає стосовно фінансових інструментів та інших договірних прав та зобов'язань, які відносяться до сфер застосування МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» і МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (або, у випадку дострокового застосування, МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти») відповідно, не входить до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 15 та регулюється відповідними стандартами.

Виручка згідно з МСФЗ (IFRS) 15 визнається в сумі, що відображає винагороду, яку компанія очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 забезпечують більш структурований підхід до оцінки й визнання виручки.

Новий стандарт застосовується до всіх компаній та замінить усі поточні вимоги МСФЗ з визнання виручки. Повне чи модифіковане ретроспективне застосування вимагається для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 р. або після цієї дати. Наразі Група оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати його на дату набрання чинності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відстрочених тарифних коригувань»

МСФЗ (IFRS) 14 є не обов'язковим до застосування стандартом, який дозволяє компанії, діяльність якої підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосування більшості поточних облікових політик для рахунків відстрочених тарифних коригувань при першому застосуванні МСФЗ. Компанії, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні подавати залишки та рух на рахунках відстрочених тарифних коригувань окремими рядками у звіті про фінансовий стан та звіті про прибутки та збитки й інший сукупний дохід відповідно. Стандарт вимагає розкриття сутності тарифного регулювання компанії й притаманних йому ризиків, а також впливу тарифного регулювання на її фінансову звітність. МСФЗ (IFRS) 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Оскільки Група вже складає звітність згідно з МСФЗ, цей стандарт до неї не застосовується.

Поправки до МСБО (IAS) 19 «Програми з визначеними виплатами: внески з боку працівників»

МСБО (IAS) 19 вимагає від компанії обліковувати внески з боку працівників або третіх осіб для обліку пенсійних програм із визначеними виплатами. В разі якщо внески прив'язані до надаваних послуг, вони повинні відноситися до періодів служби як від'ємна вигода. Поправки уточнюють, що якщо сума внесків не залежить від кількості років служби, компанія може визнавати такі внески як зменшення вартості поточних послуг у тому періоді, в якому такі послуги надаються, замість розподілу таких внесків за періодами служби. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2014 р. або після цієї дати.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на Групу, оскільки жодна з компаній Групи не має пенсійних програм із визначеними виплатами з внесками з боку працівників або третіх осіб.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність: облік придбання часток участі»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільної операції при обліку придбання частки участі в спільній операції, в якій спільна операція являє собою бізнес, застосовував відповідні вимоги МСФЗ (IFRS) 3 для обліку об'єднання бізнесу. Поправки також уточнюють, що частка участі, раніше утримувана в спільній операції, не переоцінюється при придбанні додаткової частки участі в тій самій спільній операції при збереженні спільного контролю. Крім цього, до МСФЗ (IFRS) 11 додано виключення зі сфери застосування, яке уточнює, що поправки не застосовуються для випадків, коли сторони, що здійснюють спільний контроль, включаючи підприємство, що звітує, перебувають під загальним контролем однієї сторони, що здійснює кінцевий контроль.

Поправки застосовуються як для придбання первісної частки участі у спільній операції, так і для придбання будь-яких наступних часток у тій самій спільній операції, та набувають чинності перспективно для річних звітних

періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. Очікується, що ці поправки жодним чином не вплинуть на фінансовий стан та результати діяльності Групи.

Поправки до МСБО (IAS) 16 і МСБО (IAS) 38 «Роз'яснення припустимих методів амортизації»

Поправки роз'яснюють один із принципів МСБО (IAS) 16 і МСБО (IAS) 38, а саме, що виручка відображає передбачувану структуру споживання компанією економічних вигід від операційної діяльності (частиною якої є актив), а не економічних вигід від використання активу, які споживаються компанією. В результаті метод амортизації, що ґрунтується на виручці, не може бути використаний для амортизації основних засобів і лише у вкрай обмежених обставинах може бути використаний для амортизації нематеріальних активів. Поправки набувають чинності перспективно для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Очікується, що ці поправки жодним чином не вплинуть на фінансовий стан та результати діяльності Групи, оскільки Група не застосовує методів, що ґрунтуються на виручці, для амортизації необоротних активів.

Поправки до МСБО (IAS) 16 і МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство: плодоносні рослини»

Поправки змінюють вимоги до обліку біологічних активів, що відповідають визначенню плодоносних рослин. Відповідно до поправок, біологічні активи, що відповідають визначенню плодоносних рослин, виключаються зі сфери застосування МСБО (IAS) 41. Замість цього до них застосовуватиметься МСБО (IAS) 16. Після первісного визнання плодоносні рослини обліковуватимуться за накопиченою первісною вартістю (до дозрівання) і з використанням моделі обліку за первісною вартістю або моделі переоцінки (після дозрівання). Поправки зазначають, що продукція, яка виростає на плодоносних рослинах, залишається у сфері застосування МСБО (IAS) 41 та обліковується за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. МСБО (IAS) 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу» застосовується для державних грантів, що стосуються плодоносних рослин. Поправки набувають чинності ретроспективно для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Очікується, що ці поправки жодним чином не вплинуть на фінансовий стан та результати діяльності Групи, оскільки Група не має плодоносних рослин.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Поправки до МСБО (IAS) 27 «Метод участі у капіталі в окремій фінансовій звітності»

Поправки дозволяють компаніям використовувати в окремій фінансовій звітності метод участі у капіталі для обліку інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства й асоційовані компанії. Компанії, що вже застосовують МСФЗ та вирішили перейти на метод участі у капіталі в окремій фінансовій звітності, повинні будуть зробити це ретроспективно. Компанії, що вперше застосовують МСФЗ та обирають метод участі у капіталі для окремої фінансової звітності, повинні будуть застосувати цей метод на дату переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Наразі Група розглядає можливість застосування цих поправок для складання окремої фінансової звітності. Ці поправки не матимуть впливу на консолідовану фінансову звітність Групи.

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

Поправки вирішують відому невідповідність між вимогою МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 щодо втрати контролю над дочірньою компанією, яка передається асоційованій компанії або спільному підприємству. Поправки уточнюють, що інвестор визнає повний дохід або збиток від продажу або передачі активів, що являють собою бізнес у визначенні МСФЗ (IFRS) 3, між ним і його асоційованою компанією або спільним підприємством. Дохід або збиток від переоцінки за справедливою вартістю інвестиції в колишню дочірню компанію визнається тільки в тій мірі, в якій він стосується частки участі незалежного інвестора в колишній дочірній компанії. Поправки набувають чинності для операцій, які відбудуться в річних звітних періодах, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2012-2014 років.

Ці поліпшення набувають чинності 1 січня 2016 року. Очікується, що ці поправки суттєво не вплинуть на фінансовий стан та результати діяльності Групи. Вони включають такі зміни:

МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» - зміни у способі вибуття

Активи (або ліквідаційні групи) зазвичай вибувають або шляхом продажу, або шляхом розподілу між власниками. Поправка до МСФЗ (IFRS) 5 роз'яснює, що заміна одного з цих методів іншим повинна вважатися не новим планом продажу, а продовженням первісного плану. Таким чином, вимоги МСФЗ (IFRS) 5 застосовуються безперервно. Поправка також роз'яснює, що зміна способу вибуття не змінює дати класифікації. Поправка набуває чинності перспективно стосовно змін методів продажу, які будуть зроблені в річних звітних періодах, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

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

МСФЗ (IFRS 7) вимагає від компанії розкривати інформацію про будь-яку безперервну участь у переданому активі, визнання якого було припинено в цілому. Раді з МСФЗ було поставлено питання, чи є договори обслуговування безперервною участю для цілей вимог розкриття такої інформації. Поправка роз'яснює, що договір обслуговування, який передбачає комісійну винагороду, може являти собою безперервну участь у фінансовому активі. Компанія повинна оцінити характер такої угоди й комісійної винагороди відповідно до вказівок щодо безперервної участі, поданих у пунктах В30 і 42С МСФЗ (IFRS) 7, щоб оцінити, чи є розкриття інформації необхідним. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Поправка повинна застосовуватися так, щоб оцінка відносин у рамках договорів обслуговування на предмет безперервної участі була проведена ретроспективно. Проте, компанія не зобов'язана розкривати необхідну інформацію для будь-якого періоду, що передує періоду, в якому компанія вперше застосувала поправки.

МСФЗ (IFRS 7) «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - застосовність розкриття інформації про взаємозалік у проміжній фінансовій звітності

Керівництво щодо взаємозаліку фінансових активів і фінансових зобов'язань було внесено в якості поправок до МСФЗ (IFRS) 7 у грудні 2011 року. У розділі «Дата набуття чинності та перехід до нового порядку обліку» МСФЗ (IFRS) 7 зазначається, що «Організація повинна застосовувати ці поправки для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати, й для проміжних періодів у рамках таких річних звітних періодів». Однак, стандарт, що містить вимоги до розкриття інформації для проміжних періодів, МСБО (IAS) 34, не містить такої вимоги. Незрозуміло, чи повинна бути розкрита відповідна інформація у скороченій проміжній фінансовій звітності.

Поправка вилучає фразу «й для проміжних періодів у рамках таких річних звітних періодів», роз'яснюючи, що розкриття цієї інформації не потрібне у скороченій проміжній звітності. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

МСБО (IAS) 19 «Винагороди працівникам» – проблема визначення ставки дисконтування для регіонального ринку Поправка до МСБО (IAS) 19 роз'яснює, що оцінка ступеня розвиненості ринку високоякісних корпоративних облігацій ґрунтується на валюті, в якій виражено зобов'язання, а не країні, до якої таке зобов'язання відноситься. У разі, якщо розвинений ринок високоякісних корпоративних облігацій у цій валюті відсутній, повинна використовуватися ставка прибутковості державних облігацій. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» – розкриття інформації в будь-якому іншому компоненті проміжної фінансової звітності

Поправка встановлює, що необхідні розкриття інформації повинні бути подані або в проміжній фінансовій звітності, або включені шляхом перехресного посилання між проміжною фінансовою звітністю й тим документом, де вони фактично подані в рамках більш загальної проміжної фінансової звітності (наприклад, у коментарях керівництва або звіті про ризики). Рада з МСФЗ зазначила, що інша інформація у складі проміжної фінансової звітності повинна бути доступна користувачам на тих самих умовах та одночасно з проміжною фінансовою звітністю. Якщо користувачі не мають такого доступу до іншої інформації, проміжна фінансова звітність вважається неповною. Поправка набуває чинності ретроспективно для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Судження

У процесі застосування облікової політики керівництво Групи зробило такі судження, крім облікових оцінок, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у консолідованій фінансовій звітності:

Визнання фінансових інструментів

Керівництво Групи застосовує судження з метою прийняття рішення щодо визнання у консолідованій фінансовій звітності фінансових активів та фінансових зобов'язань за операцією, в якій контрагент у частині активів та зобов'язань є одним і тим самим. Жодні активи та зобов'язання не відображаються у консолідованому звіті про фінансовий стан, коли операція здійснюється в одній і тій самій валюті, на одну і ту саму суму та має один і той самий строк виконання, якщо тільки для такої операції не існує важливої цілі, пов'язаної з бізнесом.

Прибутки та збитки від первісного визнання фінансових інструментів

Керівництво Групи застосовує судження з метою прийняття рішення щодо визнання у консолідованій фінансовій звітності прибутків та збитків від первісного визнання фінансових активів та зобов'язань за операцією, в якій контрагент не є зв'язаною стороною Групи. Основою судження є ринкові процентні ставки для аналогічних операцій, аналіз ефективної процентної ставки, кредитний ризик контрагента та конкретні умови конкретної операції.

Невизначеність оцінок

У процесі застосування принципів облікової політики Групи керівництво використовувало власні судження і робило оцінки щодо визначення сум, відображених у консолідованій фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у консолідованому звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо; в інакшому випадку, для визначення справедливої вартості слід застосовувати судження.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

5. Суттєві облікові судження та оцінки (продовження)

Резерв під зменшення корисності кредитів

Група регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Виходячи з наявного досвіду, Група використовує своє компетентне судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних щодо аналогічних позичальників. Група аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Виходячи з наявного досвіду, Група використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

Справедлива вартість будівель та інвестиційної нерухомості

Будівлі та інвестиційна нерухомість Групи підлягають регулярній переоцінці. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі. Основою оцінки є метод порівняння продажів. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу порівняння продажів.

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються стосовно усіх невикористаних податкових збитків, коли існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку в майбутньому, щодо якого можна використовувати невикористані податкові збитки. Суттєві судження керівництва необхідні для визначення суми відстрочених податкових активів, що можуть бути визнані на основі вірогідного часу виникнення та суми майбутнього прибутку, що підлягає оподаткуванню разом зі стратегією податкового планування.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
Поточні рахунки в інших банках	2 353 142	2 178 667
Поточні рахунки в НБУ	1 857 055	659 477
Депозити «овернайт»	954 275	22 323
Грошові кошти в касі	582 482	642 603
Депозитні сертифікати НБУ терміном до 90 днів	200 041	–
Договори зворотного «репо» з банками	–	153 382
Грошові кошти та їх еквіваленти	<u>5 946 995</u>	<u>3 656 452</u>

Поточний рахунок в НБУ являє собою кошти, розміщені в НБУ для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій.

Депозити «овернайт» являють собою депозити «овернайт», розміщені в банках країн-членів ОЕСР під ринкові процентні ставки.

7. Кошти в банках

Кошти в банках включають:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
Кошти на поточних рахунках з обмеженим використанням	666 328	42 956
Строкові депозити зі строком погашення понад 90 днів	–	16 779
Інші кошти	–	765
	<u>666 328</u>	<u>60 500</u>
Мінус – резерв під зменшення корисності	–	(8 868)
Кошти в банках	<u>666 328</u>	<u>51 632</u>

Станом на 31 грудня 2014 року кошти на поточних рахунках з обмеженим використанням були розміщені як застава за гарантіями, акредитивами та резервними акредитивами, випущеними Групою на користь своїх клієнтів, в сумі 666 328 тис. грн. банкам країн-членів ОЕСР (2013 рік: 42 956 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

7. Кошти в банках (продовження)

Рух у резервах під зменшення корисності коштів у банках був таким:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
1 січня	8 868	10 785
Нараховано / (сторновано)	12 481	(1 186)
Курсові різниці	(939)	(731)
Списано за рахунок резерву	(20 410)	–
31 грудня	–	8 868

8. Обов'язковий резерв в НБУ

Станом на 31 грудня 2013 року українські банки повинні були розміщувати 40% обов'язкового резерву за попередній місяць на окремому рахунку в НБУ. Резерв має складатись із грошових коштів. Станом на 31 грудня 2013 року сума, розміщена Банком на такому рахунку, становила 461 495 тис. грн.

Починаючи з 2014 року, НБУ відмінив вимогу щодо розміщення коштів обов'язкових резервів на окремому рахунку, який передбачав обмеження користування коштами.

9. Похідні фінансові інструменти

Група укладає угоди з використанням похідних фінансових інструментів для цілей торгових операцій. Нижче представлено таблицю, що відображає справедливу вартість похідних фінансових інструментів, відображених у консолідованій фінансовій звітності як активи або зобов'язання, а також їх умовні суми. Умовні суми, відображені на сукупній основі, являють собою суму базового активу похідного інструменту, базову ставку або індекс; на їхній основі оцінюються зміни вартості похідних інструментів. Умовні суми відображають обсяг операцій, що не були завершеними на кінець року, і не відображають кредитний ризик.

	<u>2014 р.</u>			<u>2013 р.</u>		
	<i>Справедлива вартість</i>			<i>Справедлива вартість</i>		
	<i>Умовна сума</i>	<i>Активи</i>	<i>Зобов'язання</i>	<i>Умовна сума</i>	<i>Активи</i>	<i>Зобов'язання</i>
Договори в іноземній валюті						
Свопи	193 353	3 656	–	556 719	1 864	(528)
Форварди	10 157	2 138	–	46 153	1 780	(995)
Усього похідні активи/(зобов'язання)		5 794	–		3 644	(1 523)

10. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
Кредити юридичним особам	43 740 614	30 204 080
Споживчі кредити	73 876	69 500
Іпотечне житлове кредитування	19 300	20 970
Кредитування малого бізнесу	715	2 822
Автокредити	264	541
Інше	31 197	114 334
Усього кредити клієнтам	43 865 966	30 412 247
Мінус – резерв під зменшення корисності	(7 464 201)	(2 357 628)
Кредити клієнтам	36 401 765	28 054 619

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

10. Кредити клієнтам (продовження)

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

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

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Споживчі кредити</i>	<i>Іпотечне житлове кредитування</i>	<i>Кредитування малого бізнесу</i>	<i>Автокредити</i>	<i>Інше</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2014 р.	2 345 380	3 334	608	2 816	382	5 108	2 357 628
Нарахування/(сторнування) за рік	4 610 729	25 946	3 199	(2 060)	(150)	5 290	4 642 954
Відновлення	212 018	–	–	2 947	–	9	214 974
Списання	(1 002 128)	–	–	(2 988)	–	–	(1 005 116)
Курсові різниці	1 251 742	–	28	–	–	1 991	1 253 761
На 31 грудня 2014 р.	7 417 741	29 280	3 835	715	232	12 398	7 464 201
Зменшення корисності на індивідуальній основі	5 801 673	–	–	–	–	–	5 801 673
Зменшення корисності на сукупній основі	1 616 068	29 280	3 835	715	232	12 398	1 662 528
	7 417 741	29 280	3 835	715	232	12 398	7 464 201
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності таких активів	25 941 793	–	–	–	–	–	25 941 793

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

10. Кредити клієнтам (продовження)

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Операції зворотного репо</i>	<i>Споживчі кредити</i>	<i>Іпотечне житлове кредитування</i>	<i>Кредитування малого бізнесу</i>	<i>Автокредити</i>	<i>Інше</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2013 р.	4 361 084	335	2 802	1 419	2 779	136	26 777	4 395 332
Нарахування/(сторнування) за рік	662 561	(335)	529	(811)	(3 761)	246	(21 669)	636 760
Відновлення	256 276	–	2	–	3 798	–	–	260 076
Списання	(2 923 215)	–	–	–	–	–	–	(2 923 215)
Курсові різниці	(11 326)	–	1	–	–	–	–	(11 325)
На 31 грудня 2013 р.	2 345 380	–	3 334	608	2 816	382	5 108	2 357 628
Зменшення корисності на індивідуальній основі	1 307 648	–	–	–	–	–	–	1 307 648
Зменшення корисності на сукупній основі	1 037 732	–	3 334	608	2 816	382	5 108	1 049 980
	2 345 380	–	3 334	608	2 816	382	5 108	2 357 628
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності таких активів	7 105 007	–	–	–	–	–	–	7 105 007

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

10. Кредити клієнтам (продовження)

Кредити, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі

За рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, сума процентного доходу, нарахованого за кредитами, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, складала 1 746 579 тис. грн. (2013 рік: 366 342 тис. грн.).

Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Групою, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Група запровадила основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Основні види отриманої застави включають:

- при наданні цінних паперів на умовах позики та операціях зворотного «репо» – еквіваленти грошових коштів або цінні папери
- при комерційному кредитуванні – об'єкти рухомого та нерухомого майна, запаси та дебіторська заборгованість
- за кредитами фізичним особам – застава житла.

Керівництво здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості застави, що отримана, при перевірці достатності резерву під зменшення корисності кредитів.

У 2014 році Група вступила у права володіння обладнанням та промисловими будівлями, ринкова вартість яких становить 21 942 тис. грн. (2013 рік: 48 934 тис. грн.) та наразі здійснює їх продаж. Згідно зі своєю політикою, Група належним чином розпоряджається стягнутим майном. Надходження від такого вибуття майна Група використовує для зменшення або погашення суми неврегульованої претензії. Загалом Група не використовує стягнуте майно для цілей ведення діяльності.

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2014 року концентрація кредитів Групи становила 13 400 602 тис. грн., наданих десятиєм найбільшим позичальникам-третім особам (30,5% загального кредитного портфелю) (2013 рік: 9 279 896 тис. грн. або 30,5%). За цими кредитами було сформовано резерв у розмірі 1 726 199 тис. грн. (2013 рік: 164 284 тис. грн.).

У 2014 році Група надала кредити корпоративним клієнтам на суму 144 522 тис. грн. (2013 рік: 178 122 тис. грн.) за неринковими процентними ставками. Збитки від первісного визнання цих кредитів в сумі 35 088 тис. грн. (2013 рік: 3 788 тис. грн.) були визнані у консолідованому звіті про прибутки та збитки.

Кредити надавались таким категоріям клієнтів:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
Юридичні особи	43 741 329	30 206 902
Фізичні особи	124 637	205 345
Усього кредити клієнтам	<u>43 865 966</u>	<u>30 412 247</u>

Кредити надаються клієнтам у таких галузях:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
Металургія та гірничо-видобувна галузь	11 395 986	6 981 421
Будівництво об'єктів нерухомості	8 156 670	5 701 785
Сільське господарство та харчова промисловість	6 806 716	4 276 177
Енергетична промисловість	5 072 616	3 811 468
Виробництво і машинобудування	4 793 144	3 107 853
Транспорт	2 741 346	1 454 369
Нафтогазова промисловість	2 278 095	2 183 491
Торівля	1 795 403	2 152 871
Фізичні особи	124 637	205 345
Послуги	120 866	117 841
Інше	580 487	419 626
Усього кредити клієнтам	<u>43 865 966</u>	<u>30 412 247</u>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

11. Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу

Цінні папери, наявні для продажу, включають:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
Облігації внутрішньої державної позики («ОВДП»)	2 900 698	2 523 499
Облігації підприємств	234 968	250 576
Акції підприємств	1 216	1 300
Муніципальні облігації	–	69 913
Цінні папери, наявні для продажу	<u>3 136 882</u>	<u>2 845 288</u>

Станом на 31 грудня 2014 року ОВДП балансовою вартістю 2 140 340 тис. грн. були передані у заставу як забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (2013 рік: 1 637 094 тис. грн.) (Примітка 19).

Станом на 31 грудня 2014 року Група не передавала ОВДП у заставу як забезпечення за операцією прямого репо (2013 рік: 784 697 тис. грн.).

12. Інвестиції в асоційовані підприємства

Така асоційована компанія обліковується за методом дольової участі:

2014 р.

<i>Асоційовані підприємства</i>	<i>Частка, %</i>	<i>Країна</i>	<i>Дата реєстрації</i>	<i>Галузь</i>	<i>Дата придбання</i>
ТОВ «Берег»	39	Україна	Березень 1999 р.	Проектування, будівництво, транспортні послуги	7 червня 2000 р.

2013 р.

<i>Асоційовані підприємства</i>	<i>Частка, %</i>	<i>Країна</i>	<i>Дата реєстрації</i>	<i>Галузь</i>	<i>Дата придбання</i>
ТОВ «Берег»	39	Україна	Березень 1999 р.	Проектування, будівництво, транспортні послуги	7 червня 2000 р.

Рух за статтями інвестицій в асоційовані підприємства був таким:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
1 січня	55	55
Частка у прибутку	–	–
31 грудня	<u>55</u>	<u>55</u>

У таблиці нижче подано загальну фінансову інформацію стосовно асоційованого підприємства:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
Сукупні активи та зобов'язання асоційованих підприємств		
Активи	101	102
Зобов'язання	–	–
Чисті активи	<u>101</u>	<u>102</u>
	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
Сукупні виручка та прибуток асоційованих підприємств		
Виручка	–	–
Збиток	(1)	–

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

13. Основні засоби

Рух основних засобів був таким:

	<i>Поліпшення орендова- ного майна</i>	<i>Земля</i>	<i>Будівлі</i>	<i>Обладнання</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Незавершене будівництво</i>	<i>Усього</i>
Історична або переоцінена вартість та зменшення корисності							
На 31 грудня 2013 р.	7 397	17 161	1 935 372	697 103	85 031	284 028	3 026 092
Надходження	–	–	–	–	–	174 019	174 019
Вибуття	(4 154)	(1 302)	(183)	(44 645)	(9 115)	(3 629)	(63 028)
Трансфери	11 889	–	76 355	168 812	2 339	(259 395)	–
Вплив переоцінки (Примітка 25)	–	–	(19 284)	–	–	–	(19 284)
Знецінення	–	–	(941)	–	–	(1 038)	(1 979)
Переведення до складу активів, утримуваних для продажу	–	–	(21 076)	–	(708)	(84)	(21 868)
Переведення зі складу інвестиційної нерухомості (Примітка 15)	–	–	154 756	–	–	900	155 656
Переведення до складу інвестиційної нерухомості (Примітка 15)	–	–	(102 702)	(22)	–	(55)	(102 779)
На 31 грудня 2014 р.	15 132	15 859	2 022 297	821 248	77 547	194 746	3 146 829
Накопичений знос							
На 31 грудня 2013 р.	(4 371)		(56 785)	(263 302)	(42 675)		(367 133)
Знос	(1 755)		(45 227)	(81 517)	(9 777)		(138 276)
Переведення до складу інвестиційної нерухомості (Примітка 15)	–		2 479	–	–		2 479
Накопичений знос об'єктів, які обліковуються за переоціненою вартістю, щодо яких визнано зменшення корисності	–		677	–	–		677
Знецінення	–		–	(172)	(2 999)		(3 171)
Переведення до складу активів, утримуваних для продажу	–		1 071	–	706		1 777
Вибуття	3 891		55	38 020	7 968		49 934
На 31 грудня 2014 р.	(2 235)		(97 730)	(306 971)	(46 777)		(453 713)
Залишкова вартість:							
На 31 грудня 2013 р.	3 026	17 161	1 878 587	433 801	42 356	284 028	2 658 959
На 31 грудня 2014 р.	12 897	15 859	1 924 567	514 277	30 770	194 746	2 693 116

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

13. Основні засоби (продовження)

	Поліпшення орендова- ного майна	Земля	Будівлі	Обладнання	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Усього
Історична або переоцінена вартість та зменшення корисності							
На 31 грудня 2012 р.	5 094	15 456	1 825 147	468 915	81 450	460 408	2 856 470
Надходження	–	–	–	–	–	332 019	332 019
Вибуття	(284)	–	(2)	(89 777)	(11 072)	(34 545)	(135 680)
Трансфери	2 587	1 705	136 944	317 965	14 653	(473 854)	–
Вплив переоцінки	–	–	225	–	–	–	225
Переведення до складу інвестиційної нерухомості (Примітка 15)	–	–	(26 942)	–	–	–	(26 942)
На 31 грудня 2013 р.	7 397	17 161	1 935 372	697 103	85 031	284 028	3 026 092
Накопичений знос							
На 31 грудня 2012 р.	(2 256)	–	(13 035)	(305 148)	(43 397)	–	(363 836)
Знос	(2 330)	–	(43 977)	(46 867)	(9 753)	–	(102 927)
Переведення до складу інвестиційної нерухомості (Примітка 15)	–	–	225	–	–	–	225
Вибуття	215	–	2	88 713	10 475	–	99 405
На 31 грудня 2013 р.	(4 371)	–	(56 785)	(263 302)	(42 675)	–	(367 133)
Залишкова вартість:							
На 31 грудня 2012 р.	2 838	15 456	1 812 112	163 767	38 053	460 408	2 492 634
На 31 грудня 2013 р.	3 026	17 161	1 878 587	433 801	42 356	284 028	2 658 959

Остання переоцінка будівель була проведена незалежним оцінювачем станом на 1 грудня 2014 року. Справедлива вартість визначалася виходячи з вартості аналогічних об'єктів, що пропонуються на ринку. Основні припущення стосуються стану, якості та місця розташування об'єктів, що порівнювались. Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості. Загальна сума залишкової балансової вартості будівель суттєво не відрізнялася від їх справедливої вартості на дату проведеної оцінки.

Керівництво Групи вважає, що балансова вартість будівель суттєво не відрізняється від їх справедливої вартості, яка була б визначена станом на 31 грудня 2014 року.

Якби будівлі оцінювались із використанням моделі первісної вартості, то показники балансової вартості виглядали б таким чином:

	2014 р.	2013 р.
Вартість	1 178 543	1 018 898
Накопичений знос та зменшення корисності	(390 291)	(372 340)
Залишкова вартість	788 252	646 558

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

14. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

	<i>Ліцензії та програмне забезпечення</i>	<i>Активи в стадії розробки</i>	<i>Усього</i>
Вартість			
На 31 грудня 2013 р.	198 333	63 373	261 706
Надходження	–	33 978	33 978
Вибуття	(143)	(19)	(162)
Трансфери	53 725	(53 725)	–
На 31 грудня 2014 р.	251 915	43 607	295 522
Накопичена амортизація			
На 31 грудня 2013 р.	(63 390)		(63 390)
Амортизаційні нарахування	(24 885)		(24 885)
Вибуття	143		143
На 31 грудня 2014 р.	(88 132)		(88 132)
Залишкова вартість:			
На 31 грудня 2013 р.	134 943	63 373	198 316
На 31 грудня 2014 р.	163 783	43 607	207 390
	<i>Ліцензії та програмне забезпечення</i>	<i>Активи в стадії розробки</i>	<i>Усього</i>
Вартість			
На 31 грудня 2012 р.	179 774	70 055	249 829
Надходження	–	19 721	19 721
Вибуття	(7 844)	–	(7 844)
Трансфери	26 403	(26 403)	–
На 31 грудня 2013 р.	198 333	63 373	261 706
Накопичена амортизація			
На 31 грудня 2012 р.	(46 767)		(46 767)
Амортизаційні нарахування	(24 467)		(24 467)
Вибуття	7 844		7 844
На 31 грудня 2013 р.	(63 390)		(63 390)
Залишкова вартість:			
На 31 грудня 2012 р.	133 007	70 055	203 062
На 31 грудня 2013 р.	134 943	63 373	198 316

15. Інвестиційна нерухомість

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

	<i>2014 р.</i>	<i>2013 р.</i>
1 січня	748 976	566 141
Переоцінка (Примітка 28)	2 817	–
Надходження	1 850	110 240
Переведення з категорії основних засобів (Примітка 13)	100 300	26 717
Переведення до категорії основних засобів (Примітка 13)	(155 656)	–
Переведення з категорії активів, утримуваних для продажу	–	54 312
Вибуття	(8 254)	(8 434)
31 грудня	690 033	748 976

Протягом 2014 року Група отримала дохід від оренди інвестиційної нерухомості в сумі 24 584 тис. грн. (2013 рік: 18 483 тис. грн.), що був включений до складу інших доходів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

16. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
Поточні податкові витрати	20 518	–
Нарахування/(Пільга) із відстроченого податку – виникнення та сторнування тимчасових різниць	106 101	(38 240)
Відстрочений податок, визнаний безпосередньо у складі іншого сукупного доходу	24 546	372
Витрати/(Пільга) з податку на прибуток	<u>151 165</u>	<u>(37 868)</u>

Суми відстроченого податку, що стосуються статей іншого сукупного доходу протягом року, є такими:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	(58 062)	(408)
Переоцінка основних засобів	33 516	36
Податок на прибуток, що стосується іншого сукупного доходу	<u>(24 546)</u>	<u>(372)</u>

У відповідності до Податкового кодексу України ставку податку на прибуток компаній встановлено починаючи з 1 січня 2012 року – 21%, починаючи з 1 січня 2013 року – 19% і починаючи з 1 січня 2014 року – 18% (2013: починаючи з 1 січня 2013 року – 19%, починаючи з 1 січня 2014 року – 16%). 27 березня 2014 року Верховна Рада України прийняла Закон України № 1166-VII «Про запобігання фінансової катастрофи та створенні передумов для економічного зростання в Україні», яким встановлюється на постійній основі застосування основної ставки податку на прибуток підприємств на рівні 18% з 1 квітня 2014 року. Залишки відстрочених податків оцінюються із застосуванням тієї ставки податку, яка діятиме на момент, коли очікується сторнування тимчасових різниць.

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від офіційних ставок податку на прибуток. Нижче наведений розрахунок для узгодження витрат з податку на прибуток, розрахованого за офіційними ставками, та фактичних витрат з податку на прибуток:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
Збиток до оподаткування	<u>(5 796 512)</u>	<u>(40 628)</u>
Нормативна ставка податку	18%	19%
Теоретичні пільги зі сплати податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	<u>(1 043 372)</u>	<u>(7 719)</u>
Податок на прибуток за звітний період за операціями по цінних паперах	20 518	–
Витрати, які не визнаються в податковому обліку:		
- операційні та адміністративні	31 983	76 562
- амортизація прибутку від кредиту, отриманого під ставки, нижчі за ринкові, визнаного раніше у складі капіталу	–	48 440
Дохід, що визнається виключно для цілей оподаткування, – нарахування процентів	657	16 127
Зміни ставки податку	(113 702)	71 074
Зміна у невизнаних відстрочених податкових активах	1 255 081	(242 352)
Витрати/(Пільга) з податку на прибуток	<u>151 165</u>	<u>(37 868)</u>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

16. Оподаткування (продовження)

Станом на 31 грудня відстрочені податкові активи та зобов'язання і їх рух за відповідні роки включають:

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць			Виникнення та сторнування тимчасових різниць			2014 р.
	У консолідованому звіті про прибутки та збитки		У складі іншого сукупного доходу	У консолідованому звіті про прибутки та збитки		У складі іншого сукупного доходу	
	2012 р.	2013 р.	2013 р.	2014 р.	2014 р.		
Податковий ефект тимчасових різниць, що не підлягають оподаткуванню:							
Кредити банкам та клієнтам та резерви під знецінення	578 463	(462 842)	–	115 621	309 803	–	425 424
Інші зобов'язання	24 016	4 469	–	28 485	17 371	–	45 856
Витрати майбутніх періодів	8	442	–	450	(450)	–	–
Кошти банків	11 287	(11 287)	–	–	172 625	–	172 625
Інші активи	123	4 466	–	4 589	4 370	–	8 959
Нараховані витрати	25 515	(14 387)	–	11 128	121 698	–	132 826
Боргові цінні папери випущені	1 746	(1 746)	–	–	–	–	–
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	–	–	–	–	(128)	58 062	57 934
Основні засоби та нематеріальні активи	10 993	(4 024)	(36)	6 933	113 257	(33 516)	86 674
Нараховані доходи	959	396	–	1 355	(1 355)	–	–
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	433 872	275 779	–	709 651	373 518	–	1 083 169
Відстрочені податкові активи, загальна сума	1 086 982	(208 734)	(36)	878 212	1 110 709	24 546	2 013 467
Невизнані відстрочені податкові активи	(634 615)	242 352	–	(392 263)	(1 255 081)	–	(1 647 344)
Відстрочені податкові активи	452 367	33 618	(36)	485 949	(144 372)	24 546	366 123
Податковий ефект тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню:							
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	(18 496)	4 428	408	(13 660)	13 660	–	–
Витрати майбутніх періодів	–	–	–	–	(92)	–	(92)
Нараховані доходи	–	–	–	–	(21)	–	(21)
Нараховані витрати	–	(178)	–	(178)	178	–	–
Відстрочені податкові зобов'язання	(18 496)	4 250	408	(13 838)	13 725	–	(113)
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання)	433 871	37 868	372	472 111	(130 647)	24 546	366 010

17. Резерви під зменшення корисності та інші резерви

Нижче представлено рух резерву під зменшення корисності та інших резервів:

	Інші фінансові активи	Інші нефінансові активи	Гарантії та зобов'язання	Судові претензії	Усього
На 31 грудня 2012 р.	7 095	9 798	91 441	45 431	153 765
Нарахування/(сторнування)	7 382	5 967	(48 619)	6 112	(29 158)
Списано	(1 235)	–	–	(29 734)	(30 969)
Курсові різниці	–	–	(203)	–	(203)
На 31 грудня 2013 р.	13 242	15 765	42 619	21 809	93 435
Нарахування/(сторнування)	65 372	3 400	887 710	(3 660)	952 822
Списано	(54)	(2)	–	–	(56)
Курсові різниці	556	–	67 029	–	67 585
На 31 грудня 2014 р.	79 116	19 163	997 358	18 149	1 113 786

Сума резерву під зменшення корисності активів вираховується з балансової вартості відповідних активів. Резерви під гарантії та зобов'язання відображаються у складі зобов'язань.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

18. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
<i>Фінансові активи:</i>		
Нараховані комісії	106 751	16 510
Інші авансові платежі та дебітори	31 103	5 292
Інша заборгованість працівників Банку	25 154	10 998
	<u>163 008</u>	<u>32 800</u>
Мінус – резерв під зменшення корисності інших фінансових активів (Примітка 17)	(79 116)	(13 242)
<i>Нефінансові активи:</i>		
Передоплати за страхування ризиків	178 344	140 001
Інші авансові платежі та дебітори	78 766	46 971
Авансові платежі за нематеріальні активи та основні засоби	37 795	7 880
Податки до сплати, крім податку на прибуток	3 339	10 665
Інші нефінансові активи	4 571	4 424
	<u>302 815</u>	<u>209 941</u>
Мінус – резерв під зменшення корисності інших нефінансових активів (Примітка 17)	(19 163)	(15 765)
Інші активи	<u>367 544</u>	<u>213 734</u>

Інші зобов'язання включають:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
<i>Фінансові зобов'язання:</i>		
Кредиторська заборгованість перед працівниками	297 473	160 538
Розрахунки з постачальниками та підрядниками	25 711	4 892
Розрахунки за операціями з платіжними картками	18 800	24 950
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	15 773	13 064
Розрахунки з банками та клієнтами	1 117	147
Дивіденди до сплати акціонерам Банку	719	721
Нараховані витрати	242	122
Інші фінансові зобов'язання	4 050	2 668
	<u>363 885</u>	<u>207 102</u>
<i>Нефінансові зобов'язання</i>		
Податки до сплати, крім податку на прибуток	26 162	7 547
Доходи майбутніх періодів	2 600	2 150
Інше нефінансові зобов'язання	363	1 151
	<u>29 125</u>	<u>10 848</u>
Інші зобов'язання	<u>393 010</u>	<u>217 950</u>

19. Заборгованість перед НБУ

У грудні 2014 року Група отримала два кредити від НБУ на суму 69 507 тис. грн. та 1 700 000 тис. грн. відповідно (балансова вартість станом на 31 грудня 2014 року складала 69 471 тис. грн. та 1 699 046 тис. грн. відповідно). Кредити забезпечені ОВДП зі справедливою вартістю 2 140 340 тис. грн. (31 грудня 2013 року: 1 637 094 тис. грн.) (Примітка 11), деноміновані у гривнях, мають фіксовану процентну ставку 19,5% і підлягають погашенню в січні та листопаді 2015 року.

20. Кошти банків

Кошти банків включають:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
Строкові депозити та кредити	20 475 013	14 102 579
Поточні рахунки	806	17 634
Операції прямого репо	–	762 612
Кошти банків	<u>20 475 819</u>	<u>14 882 825</u>

Станом на 31 грудня 2014 року кредити та депозити банків включають кошти у сумі 20 418 102 тис. грн. (2013 рік: 11 109 331 тис. грн.), отримані від Материнського банку.

У 2013 році Група отримала кредит у сумі 50 000 тис. дол. США (399 650 тис. грн. в еквіваленті станом на дату отримання) від Материнського банку та 196 000 тис. євро (2 065 286 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

20. Кошти банків (продовження)

Кредит має плаваючу процентну ставку (USD LIBOR (3 м) + 4,27%), яка нижча за ринкову, і був погашений у 2014 році. Прибуток від первісного визнання цього кредиту у сумі 13 561 тис. грн. був відображений як додатково сплачений капітал.

У 2013 році Група визнала збиток в сумі 80 786 тис. грн. від дострокового погашення кредитів, отриманих від Материнського банку, що пов'язано з прискореною амортизацією дисконту від неринкових ставок.

21. Інші позикові кошти

Станом на 31 грудня 2014 року Інші позикові кошти представлені кредитами від міжнародної фінансової установи. Кредити деноміновані в доларах США та євро та мають плаваючу процентну ставку USD LIBOR (12 м) + 5,75% і EURIBOR (12 м) + 5,75%. Кредити підлягають погашенню у червні 2015 року – квітні 2016 року.

Станом на 31 грудня 2013 року інші позикові кошти представлені кредитами від трьох міжнародних фінансових установ. Кредити деноміновані в доларах США та євро та мають плаваючу процентну ставку USD LIBOR (12 м) + 5,75% і EURIBOR (12 м) + 5,75% та фіксовані процентні ставки 6,75% та 8,25% відповідно. Частина кредитів була погашена у серпні, вересні та жовтні 2014 року, решта підлягає погашенню у червні 2015 року та квітні 2016 року.

22. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
Строкові депозити	8 822 363	9 678 216
Поточні рахунки	5 534 354	4 834 801
Кошти клієнтів	<u>14 356 717</u>	<u>14 513 017</u>
Кошти, утримувані як забезпечення за акредитивами (Примітка 26)	481 172	41 896
Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями (Примітка 26)	126 570	12 901

Станом на 31 грудня 2014 року кошти клієнтів у сумі 3 072 000 тис. грн. (21,4%) належали десяти найбільшим клієнтам-третім особам (2013 рік: 2 570 815 тис. грн. (17,7%)).

Станом на 31 грудня 2014 року строкові депозити включали депозити фізичних осіб у сумі 6 581 431 тис. грн. (2013 рік: 6 639 456 тис. грн.). Згідно з Цивільним кодексом України, Група зобов'язана виплатити такі депозити на вимогу вкладника. В разі повернення строкового депозиту вкладнику за його вимогою до настання строку, проценти за депозитом сплачуються у розмірі, що відповідає розміру процентів, які сплачуються за депозитами на вимогу, якщо договором не передбачений інший розмір проценту.

Кошти клієнтів включають рахунки таких категорій клієнтів:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
Фізичні особи	7 631 258	8 057 034
Юридичні особи	6 156 683	5 694 094
Державні та бюджетні організації	568 776	761 889
Кошти клієнтів	<u>14 356 717</u>	<u>14 513 017</u>

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
Фізичні особи	7 631 258	8 057 034
Торівля	1 884 128	2 134 495
Машинобудування	1 074 628	667 949
Фінансовий сектор	518 769	512 032
Металургія	446 654	419 611
Промислове виробництво	408 855	611 911
Харчова промисловість і сільське господарство	378 001	276 296
Транспорт і зв'язок	329 727	416 818
Будівництво об'єктів нерухомості	221 579	176 123
Послуги	130 166	196 497
Енергетична промисловість	46 596	103 413
Хімічна галузь	7 949	93 851
Місцеві органи влади	2 091	20 870
Інше	1 276 316	826 117
Кошти клієнтів	<u>14 356 717</u>	<u>14 513 017</u>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

23. Боргові цінні папери випущені

Станом на 31 грудня 2014 року Група сплатила всі зобов'язання по випущених боргових цінних паперах (2013 рік: випущені боргові цінні папери в сумі 586 351 тис. грн.).

24. Субординований кредит

У серпні 2010 року Банк отримав від Материнського банку субординований кредит у сумі 300 000 тис. дол. США (2 367 000 тис. грн. в еквіваленті станом на дату отримання). Субординований кредит має плаваючу процентну ставку (USD LIBOR (12 м) + 5,5%), що є нижчою за ринкову, і підлягає погашенню у серпні 2020 року.

Прибуток від первісного визнання цього кредиту в сумі 231 281 тис. грн. був визнаний у консолідованому звіті про зміни у власному капіталі як додатково сплачений капітал.

Станом на 31 грудня 2014 року сума субординованого кредиту становить 300 000 тис. дол. США (4 528 201 тис. грн. в еквіваленті) (2013 рік: 300 000 тис. дол. США (2 274 983 тис. грн. в еквіваленті)).

25. Власний капітал

Зміни у випущених, повністю сплачених акціях, що знаходяться в обігу, є такими:

	<i>Кількість простих акцій</i>	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Коригування з урахуван- ням інфляції</i>	<i>Власні викуплені акції</i>	<i>Скориго- вана сума</i>
На 31 грудня 2012 р.	529 871 452	5 298 715	932 789	–	6 231 504
Збільшення статутного капіталу	291 837 789	2 918 378	–	–	2 918 378
Викуп власних акцій	(1 779 521)	(17 795)	–	17 795	–
На 31 грудня 2013 р.	819 929 720	8 199 298	932 789	17 795	9 149 882
Продаж власних викуплених акцій	1 779 521	17 795	–	(17 795)	–
Сторнування ефекту гіперінфляції	–	–	(932 789)	–	(932 789)
Викуп власних акцій	(508 532)	(5 085)	–	5 085	–
На 31 грудня 2014 р.	821 200 709	8 212 008	–	5 085	8 217 093

Станом на 31 грудня 2014 року кількість дозволених до випуску простих акцій склала 821 709 241 акцій (2013 рік: 821 709 241 акцій) номінальною вартістю 10 грн. кожна. Усі дозвалені до випуску акції були випущені та повністю сплачені.

У квітні 2013 року акціонери Банку затвердили випуск 291 837 789 простих акцій. Загальна сума коштів, отриманих у зв'язку з випущеними акціями, склала 2 918 378 тис. грн. (з них Материнський банк – 2 917 445 тис. грн.). Випуск цих акцій був зареєстрований у Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку 15 жовтня 2013 року. Процентні витрати за кредитами, що обліковувались в 2013 році як інструменти капіталу та були конвертовані у статутний капітал, в сумі 56 240 тис. грн. були відображені в консолідованому звіті про зміни у власному капіталі як сплачена винагорода за фінансовими операціями з Материнським банком.

У листопаді 2014 року акціонери Банку прийняли рішення про приватне розміщення 470 000 000 простих іменних акцій Банку. Випуск цих акцій було зареєстровано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 16 грудня 2014 року. Фактично розміщено 441 611 999 додаткових акцій, загальна сума коштів, отриманих у зв'язку з розміщенням, склала 4 416 120 тис. грн. (з них Материнський банк – 4 415 424 тис. грн.).

У грудні 2014 року, Банк отримав від Материнського банку зобов'язання щодо конвертації кредитів, отриманих від Материнського банку номінальною вартістю 303 000 тис. доларів США, в 477 787 200 звичайних акцій за ціною 10 грн. за акцію. Додатково внесений капітал в сумі 4 777 872 тис. грн., що є номінальною вартістю звичайних акцій в сумі 4 777 872 тис. грн., був визнаний в капіталі та буде рекласифікований в статутний капітал після закінчення випуску акцій в 2015 році. Неамортизований дисконт за кредитами, що були конвертовані, в сумі 43 тис. грн. був включений до накопиченого збитку, так що за даної транзакцією не визнано ні збитку, ні прибутку.

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок внесків акціонерів у гривнях, і всі акціонери мають право на дивіденди та розподіл капіталу в гривнях.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

25. Власний капітал (продовження)

Сторнування ефекту гіперінфляції. Протягом періоду гіперінфляції Банк здійснював відповідні коригування статутного капіталу, щоб відобразити його в одиниці виміру, поточній станом на відповідну звітну дату. Після припинення гіперінфляції суми, подані в одиниці виміру, чинній станом на кінець попереднього звітного періоду, беруться за основу балансової вартості статутного капіталу у консолідованій фінансовій звітності у наступних періодах. Внаслідок цього статутний капітал не відображається та не обліковується за історичною вартістю нормативного статутного капіталу, зареєстрованого Національним банком України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. У 2014 році керівництво Банку прийняло рішення про переведення збитку, який був визнаний у попередніх періодах у результаті трансформації статутного капіталу, з категорії непокритого збитку в категорію статутного капіталу, при цьому сума чистих активів залишилась незмінною.

Динаміка змін у інших резервах була такою:

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу</i>	<i>Усього</i>
На 31 грудня 2012 р.	1 553 915	2 636	1 556 551
Переоцінка основних засобів	225	–	225
Податковий ефект від переоцінки основних засобів	(36)	–	(36)
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	–	(314)	(314)
Реалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, перенесених до консолідованого звіту про прибутки та збитки	–	(838)	(838)
Податковий ефект чистих прибутків від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	–	408	408
	1 554 104	1 892	1 555 996
На 31 грудня 2013 р.	(19 284)	–	(19 284)
Переоцінка основних засобів	(19 284)	–	(19 284)
Трансфер резерву переоцінки основних засобів до непокритого збитку	(83)	–	(83)
Податковий ефект від переоцінки основних засобів	3 486	–	3 486
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	–	(326 785)	(326 785)
Реалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, перенесених до консолідованого звіту про прибутки та збитки	–	3 283	3 283
Податковий ефект зміни ставки податку	(37 002)	–	(37 002)
Податковий ефект чистих прибутків від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	–	58 062	58 062
	1 501 221	(263 548)	1 237 673
На 31 грудня 2014 р.	1 501 221	(263 548)	1 237 673

Природа та цілі резервів у складі капіталу

Резерв переоцінки основних засобів

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення або збільшення справедливої вартості будівель, або її зменшення, але в сумі, що не перевищує суму попередньо визнаного у власному капіталі збільшення вартості таких активів.

Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу.

26. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні аспекти

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

26. Договірні та умовні зобов'язання (продовження)

Оподаткування

Існують різні тлумачення українського податкового та валютного законодавства, яке зазнає частих змін. Тлумачення керівництвом законодавства стосовно операцій та діяльності Групи може бути оскаржене відповідними регіональними або державними органами. Нещодавні події в Україні свідчать про те, що податкові органи займають більш жорстку позицію щодо тлумачення ними положень законодавства та визначення суми податків, що призводить до можливості оскарження операцій та видів діяльності, які не були оскаржені у минулому. Таким чином, можуть бути нараховані значні додаткові суми податків, штрафів та пені. Податкові перевірки можуть охоплювати три календарні роки діяльності, що передували року перевірки. За певних умов перевірки можуть бути піддані й більше ранні періоди.

Станом на 31 грудня 2014 року Група є стороною кількох судових розглядів з податковими органами. Коли ризик вибуття ресурсів, спричинений певною невизначеністю українського податкового законодавства та регуляторної бази, вважається імовірним та сума такого вибуття може бути достовірно оцінена, Група відповідним чином відображає у консолідованій фінансовій звітності. Керівництво вважає, що станом на 31 грудня 2014 року ризик додаткового нарахування є низьким і тому ці суми не повинні бути визнані у консолідованій фінансовій звітності.

Починаючи з 1 вересня 2013 року, в українському законодавстві набули чинності нові правила щодо трансфертного ціноутворення. Ці правила запроваджують додаткові вимоги до обліку та документації операцій. Нове законодавство дозволяє податковим органам накладати додаткові податкові зобов'язання стосовно певних операцій, включно, але не обмежуючись, операціями із пов'язаними сторонами, якщо, на їхню думку, ціна операції відрізняється від ринкових умов. Враховуючи, що практика впровадження нових правил трансфертного ціноутворення іще не достатньо розвинута, і певні положення нового законодавства можуть бути тлумачені неоднозначно, вплив будь-якої претензії з боку податкових органів щодо позиції Групи із його застосування неможливо достовірно оцінити.

Договірні та умовні зобов'язання

Станом на 31 грудня договірні та умовні фінансові зобов'язання Групи включали:

	2014 р.	2013 р.
Зобов'язання з кредитування		
Гарантії	5 353 104	3 675 322
Акредитиви	482 672	265 925
Зобов'язання з надання кредитів	17 246	273 599
Авалі	–	17 233
	5 853 022	4 232 079
Зобов'язання з капітальних вкладень	7 872	7 622
Усього	5 860 894	4 239 701
Мінус – резерви (Примітка 17)	(997 358)	(42 619)
Договірні та умовні зобов'язання (до вирахування застави)	4 863 536	4 197 082
Мінус – грошові кошти, утримувані як застава під акредитиви і гарантії (Примітка 22)	(607 742)	(54 797)
Договірні та умовні зобов'язання	4 255 794	4 142 285

27. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	2014 р.	2013 р.
Розрахункові операції	238 489	146 788
Гарантії та акредитиви	154 967	99 580
Обслуговування кредитів	48 821	17 414
Інкасаторські послуги	7 039	9 451
Операції з цінними паперами	3 030	2 153
За недіючими рахунками	–	47 184
Інше	4 797	5 358
Комісійні доходи	457 143	327 928
Розрахункові операції	(31 171)	(29 567)
Агентські послуги	(3 816)	(170)
Гарантії та акредитиви	(1 744)	(1 955)
Операції з цінними паперами	(426)	(212)
Інше	(369)	(3 056)
Комісійні витрати	(37 526)	(34 960)
Чисті комісійні доходи	419 617	292 968

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

28. Інші доходи

Інші доходи включали:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
Дохід від дострокового закриття вкладів	43 325	3 066
Операційна оренда	35 243	25 228
Штрафи та пені	34 797	11 970
Дохід від реалізації освітніх послуг	3 402	858
Дохід від переоцінки інвестиційної нерухомості (Примітка 15)	2 817	–
Продаж списаних кредитів	–	25 311
Інше	12 847	5 984
Усього інші доходи	<u>132 431</u>	<u>72 417</u>

29. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
Заробітна плата та премії	639 502	522 029
Витрати на соціальне страхування	96 864	111 246
Витрати на персонал	<u>736 366</u>	<u>633 275</u>
Ремонт та обслуговування основних засобів	122 343	99 113
Страхування	109 616	67 746
Податки, крім податку на прибуток	108 672	50 011
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	55 986	49 383
Розробка стратегії зростання та інших політик для роздрібного бізнесу	54 782	83 927
Адміністративні витрати	41 173	43 070
Збиток від продажу кредитів	33 823	–
Комунальні послуги	33 270	37 872
Консультаційні послуги з питань ІТ та професійні послуги	25 916	7 440
Послуги зв'язку	23 659	22 835
Виплата роялті	15 837	15 406
Реклама	15 059	8 858
Операційна оренда	12 168	10 218
Відрядження та навчання персоналу	9 253	13 728
Охорона	9 253	9 979
Благодійна діяльність	8 196	8 081
Юридичні та аудиторські послуги	7 072	7 515
Послуги інкасації	3 133	4 396
Збиток від реалізації основних засобів	2 748	15 096
Збиток від прощення боргів	–	3 951
Інше	33 467	33 541
Інші операційні витрати	<u>725 426</u>	<u>592 166</u>

30. Прибуток на акцію

Базисний прибуток або збиток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за рік на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом року не враховуючи акцій, викуплених у акціонерів. Група не має конвертованих привілейованих акцій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію.

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
Збиток за рік	(5 947 677)	(2 760)
Середньозважена кількість звичайних акцій в обігу (тис.)	821 282	591 262
Збиток на акцію, базисний (виражений в гривнях за акцію)	<u>(7,24)</u>	<u>(0,01)</u>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31. Управління ризиками

Вступ

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Групи, а кожний співробітник Групи несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками. Група наражається на кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає торгові та неторгові ризики. Групі також притаманні операційні ризики.

Процес незалежного контролю за ризиками не стосується ризиків ведення діяльності, таких, наприклад, як зміни у середовищі, технологіях чи зміни в галузі. Ці ризики контролюються Групою у процесі стратегічного планування.

Структура управління ризиками

Остаточну відповідальність за виявлення та контроль ризиків несе Правління. При цьому Група має окремі незалежні органи, що відповідають за управління ризиками та їх контроль. Зокрема, Департамент ризик-менеджменту та Департамент управління ризиками роздрібного бізнесу несуть централізовану відповідальність за виявлення, оцінку і мінімізацію ризиків.

Спостережна Рада

Спостережна Рада відповідає за загальний підхід до управління ризиками та затвердження стратегії та принципів управління ризиками.

Правління

Правління відповідає за контроль над загальним процесом управління ризиками в Групі, затвердження загальної стратегії і процедур управління ризиками.

Кредитний комітет

Засідання Кредитного комітету можуть проводитися у двох формах – Малий кредитний комітет (який уповноважений приймати рішення з кредитним ризиком до 25 000 тис. грн.) і Великий кредитний комітет (який уповноважений приймати рішення з кредитним ризиком понад 25 000 тис. грн.). Кредитний комітет відповідає за прийняття рішень стосовно надання кредитних ліній певним позичальникам, затвердження інших умов, за якими надаються кредити та інші кредитні інструменти (наприклад, податкова ставка, строки погашення, забезпечення, яке має бути надано тощо)

Комітет з питань управління активами та пасивами

Комітет з питань управління активами та пасивами відповідає за управління загальними ринковими ризиками і залучення фінансових ресурсів для Групи. Засідання Комітету з питань управління активами та пасивами проводяться принаймні щомісячно. На таких засіданнях обговорюються зміни у схильності Групи до загальних ринкових ризиків, ситуація на ринках капіталу, кредити клієнтам та депозитні ринки, валютні ринки.

Департамент ризик-менеджменту

Департамент ризик-менеджменту відповідає за впровадження і виконання процедур управління ризиками з метою забезпечення незалежного процесу контролю та за моніторинг дотримання принципів і політики управління ризиками та лімітів ризику Групи. Цей департамент також забезпечує збір повної інформації в системі оцінки ризику та звітності про ризики.

Департамент управління ризиками роздрібного бізнесу

Департамент ризик-менеджменту відповідає за впровадження і виконання процедур управління ризиками з метою забезпечення незалежного процесу контролю та за моніторинг дотримання принципів і політики управління ризиками та лімітів ризику Групи стосовно роздрібного бізнесу.

Казначейство Групи

Казначейство відповідає за управління активами та зобов'язаннями Групи, а також за загальну фінансову структуру. Казначейство також в першу чергу відповідає за ризики фінансування та ліквідності Групи.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31. Управління ризиками (продовження)

Департамент внутрішнього аудиту

Оцінка ризиків Групи здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, та непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою остаточних фактичних збитків на основі статистичних моделей. У моделях використовуються імовірності, отримані з історичного досвіду, скориговані для відображення економічного середовища. Група також відпрацьовує сценарії найгірших випадків, що настануть у разі надзвичайних подій, імовірність яких дуже низька.

Щорічно Департамент внутрішнього аудиту проводить перевірку процесів управління ризиками у Групі та аналізує як достатність процедур, так і дотримання Групою цих процедур. Департамент внутрішнього аудиту обговорює результати всіх перевірок з керівництвом і доповідає Спостережній Раді про встановлені факти та рекомендації.

Система оцінки ризиків та передачі інформації про ризики

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Групою. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Групи, а також рівень ризику, що Група готова прийняти, із додатковою увагою певним галузям. Крім цього, Група контролює та оцінює загальну здатність протистояти ризикам стосовно сукупного впливу ризиків всіх типів та в усіх видах діяльності.

Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається на розгляд Правлінню, Кредитного комітету та керівнику кожного підрозділу. Такий звіт включає сукупний кредитний ризик, прогнози кредитного ризику, винятки стосовно лімітів ризику, суми під ризиком, коефіцієнти ліквідності та зміни у профілі ризику. Щомісяця складаються детальні звіти стосовно ризиків, пов'язаних з певними галузями економіки та клієнтами. Щомісяця старший управлінський персонал оцінює достатність резерву для відшкодування можливих збитків Групи від кредитних операцій. Правління отримує детальний звіт про ризики, що має на меті надати всю необхідну інформацію для того, щоб Правління могло оцінити ризики Групи та зробити відповідні висновки.

Для всіх рівнів Групи складаються та розповсюджуються спеціальні звіти щодо ризиків з метою забезпечення доступу всіх підрозділів Групи до детальної, необхідної та актуалізованої інформації.

Для членів Правління, головного акціонера та всіх інших відповідних співробітників Групи складаються регулярні звіти щодо застосування ринкових лімітів, ризиків, пов'язаних з інвестиційним портфелем та ліквідністю, а також розвитку ситуації з іншими ризиками.

Зниження ризику

В рамках загального процесу управління ризиками Група використовує похідні фінансові інструменти (деривативи) та інші інструменти для управління процентними, валютними ризиками, ризиками, що виникають у зв'язку зі змінами в процентних ставках, курсах іноземних валют, ризиками зміни курсу акцій, кредитними ризиками та ризиками, пов'язаними із запланованими операціями.

Група активно використовує заставу для зниження кредитного ризику (більш детальна інформація наведена нижче).

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація виникає в 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 Групи до змін, що мають вплив на конкретну галузь чи географічний регіон.

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

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик понесення Групою збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами. Група здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів на суму ризику, який він готовий взяти на себе, стосовно окремих контрагентів і географічної та галузевої концентрації, а також шляхом контролю ризиків, пов'язаних з такими лімітами.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31. Управління ризиками (продовження)

Група запровадила процес перевірки якості кредитів для забезпечення завчасного виявлення можливих змін кредитоспроможності контрагентів, включаючи регулярний перегляд забезпечення. Ліміти стосовно контрагентів встановлюються шляхом застосування системи класифікації кредитного ризику, яка встановлює рейтинг ризику для кожного контрагента. Рейтинги ризику підлягають регулярному перегляду.

Похідні фінансові інструменти

Кредитний ризик, пов'язаний із похідними фінансовими інструментами, стосується тільки тих деривативів, які мають позитивну справедливу вартість, визнану у консолідованому звіті про фінансовий стан.

Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням

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

Максимальні показники кредитного ризику за статтями консолідованого звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти без урахування ефекту зниження ризику шляхом укладання генеральних угод про взаємозалік та договорів застави дорівнюють їх балансовій вартості.

Якщо фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю, балансова вартість являє 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. Ефект зниження ризику в результаті отримання застави та застосування інших засобів зниження ризику наведений у Примітці 10.

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Група управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів виходячи з нормативних документів НБУ:

- *Високий рейтинг.* До цієї категорії відноситься незначний кредитний ризик, що характеризується міцним фінансовим станом позичальника та якісним обслуговуванням боргу;
- *Стандартний рейтинг.* До цієї категорії відноситься незначний кредитний ризик, який однак може зрости внаслідок несприятливих умов; це стосується позичальників із добрим фінансовим станом та доброю платіжною поведінкою або позичальників із міцним фінансовим станом та доброю платіжною поведінкою з наявністю затримок платежів не більше 90 днів;
- *Рейтинг нижче стандартного.* До цієї категорії відноситься значний кредитний ризик, що характеризується слабким/поганим фінансовим станом позичальника та якісним/поганим/незадовільним обслуговуванням боргу.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31. Управління ризиками (продовження)

31 грудня 2014 року	Не прострочені і такі, що не оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі			Прострочені і такі, що не оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі		Корисність яких зменшилась на індивідуальній основі	Усього
	Примітки	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Рейтинг нижче стандартного	індивідуальній основі		
Грошові еквіваленти	6	5 364 513	–	–	–	–	5 364 513
Кошти в банках	7	666 328	–	–	–	–	666 328
Кредити клієнтам	10						
Кредити юридичним особам		1 508 293	2 743 605	9 450 528	2 480 327	20 140 120	36 322 873
Споживчі кредити		39 595	791	1 423	2 787	–	44 596
Іпотечне житлове кредитування		8 741	2 192	2 265	2 267	–	15 465
Кредитування малого бізнесу		–	–	–	–	–	–
Автокредити		20	–	–	12	–	32
Інше		12 592	359	875	4 973	–	18 799
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, крім акцій	11	–	3 124 188	11 478	–	–	3 135 666
Усього		7 600 082	5 871 135	9 466 569	2 490 366	20 140 120	45 568 272

31 грудня 2013 року	Не прострочені і такі, що не оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі			Прострочені і такі, що не оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі		Корисність яких зменшилась на індивідуальній основі	Усього
	Примітки	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Рейтинг нижче стандартного	індивідуальній основі		
Грошові еквіваленти	6	3 013 849	–	–	–	–	3 013 849
Кошти в банках	7	43 721	7 911	–	–	–	51 632
Обов'язковий резерв в НБУ	8	461 495	–	–	–	–	461 495
Кредити клієнтам	10						
Кредити юридичним особам		4 765 408	11 145 299	5 771 540	379 094	5 797 359	27 858 700
Споживчі кредити		64 319	957	391	499	–	66 166
Іпотечне житлове кредитування		13 129	3 207	2 946	1 080	–	20 362
Кредитування малого бізнесу		–	–	–	6	–	6
Автокредити		121	–	3	35	–	159
Інше		103 066	783	2 377	3 000	–	109 226
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, крім акцій	11	–	2 716 733	127 255	–	–	2 843 988
Усього		8 465 108	13 874 890	5 904 512	383 714	5 797 359	34 425 583

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31. Управління ризиками (продовження)

Аналіз прострочених кредитів за строками погашення наведений нижче. Більшість прострочених кредитів не вважаються такими, що їх корисність зменшилась в результаті оцінки на індивідуальній основі. Політика Групи передбачає підтримання чітких та послідовних 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 різними фінансовими аналітиками з урахуванням обробленої ринкової інформації для встановлення визначальних факторів оцінки, пов'язаного з контрагентами ризику. Усі внутрішні категорії ризиків визначені згідно з політикою присвоєння рейтингу Групи. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються та оновлюються.

Аналіз за строками погашення прострочених кредитів, корисність яких не зменшилась на індивідуальній основі, у розрізі їх категорій

	До 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Понад 90 днів	Усього
31 грудня 2014 року					
Кредити клієнтам					
Кредити юридичним особам	1 817 648	90 434	–	572 245	2 480 327
Споживчі кредити	1 321	816	650	–	2 787
Іпотечне житлове кредитування	1 603	126	311	227	2 267
Кредитування малого бізнесу	–	–	–	–	–
Автокредити	–	–	–	12	12
Інше	2 281	790	794	1 108	4 973
Усього	1 822 853	92 166	1 755	573 592	2 490 366
	До 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Понад 90 днів	Усього
31 грудня 2013 року					
Кредити клієнтам					
Кредити юридичним особам	73 885	–	91 019	214 190	379 094
Споживчі кредити	329	136	34	–	499
Іпотечне житлове кредитування	1 013	–	–	67	1 080
Кредитування малого бізнесу	–	–	–	6	6
Автокредити	15	–	–	20	35
Інше	1 454	922	214	410	3 000
Усього	76 696	1 058	91 267	214 693	383 714

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

Аналіз зменшення корисності

Основні міркування в ході аналізу зменшення корисності кредитів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Група здійснює аналіз зменшення корисності у двох напрямках: створення резерву під зменшення корисності на індивідуальній основі і резерву під зменшення корисності на сукупній основі.

Резерв під зменшення корисності кредитів на індивідуальній основі

Група визначає суму резерву під зменшення корисності окремо за кожним суттєвим кредитом на індивідуальній основі. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійснимість бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити продуктивність в разі виникнення фінансових труднощів, грошові надходження та очікувані виплати дивідендів в разі оголошення банкрутом, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Резерв під зменшення корисності кредитів на сукупній основі

Група визначає суму резерву на зменшення корисності на сукупній основі несуттєвих кредитів, наданих клієнтам (включаючи заборгованість за кредитними картками, іпотечне житлове кредитування та незабезпечені споживчі кредити), а також окремих суттєвих кредитів, стосовно яких ще немає об'єктивних ознак зменшення корисності на індивідуальній основі. Група аналізує резерви під зменшення корисності на кожну звітну дату, при цьому кожний кредитний портфель перевіряється окремо.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31. Управління ризиками (продовження)

В ході аналізу резерву на зменшення корисності кредитів на сукупній основі Група враховує зменшення корисності, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак зменшення корисності окремих кредитів. Збитки від зменшення корисності визначаються на підставі такої інформації: збитки за портфелем за попередні періоди, поточні економічні умови, приблизний період часу від моменту вірогідного понесення збитку і моменту встановлення того, що він потребує створення індивідуально оцінюваного резерву під зменшення корисності, а також очікувані суми, що підлягають отриманню, та відновлення вартості після зменшення корисності активу. Керівництво підрозділу несе відповідальність за визначення цього періоду, що може тривати до одного року. Потім резерв під зменшення корисності перевіряється керівництвом кредитного підрозділу Групи на предмет його відповідності загальній політиці Групи.

Аналіз фінансових гарантій та акредитивів і створення відповідних резервів здійснюється так само, як і аналіз кредитів.

Географічна концентрація

Географічна концентрація активів та зобов'язань Групи представлена нижче:

	2014 р.			Усього
	Україна	Країни СНД та інші країни	Країни-члени ОЕСР	
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 639 578	1 644 306	1 663 111	5 946 995
Кошти в банках	–	–	666 328	666 328
Похідні фінансові активи	5 794	–	–	5 794
Кредити клієнтам	36 401 765	–	–	36 401 765
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	3 136 882	–	–	3 136 882
Інвестиції в асоційовані підприємства	55	–	–	55
Основні засоби	2 693 116	–	–	2 693 116
Нематеріальні активи	207 390	–	–	207 390
Інвестиційна нерухомість	690 033	–	–	690 033
Поточні податкові активи	6 077	–	–	6 077
Відстрочені податкові активи	366 010	–	–	366 010
Активи, утримувані для продажу	39 433	–	–	39 433
Інші активи	367 469	–	75	367 544
	46 553 602	1 644 306	2 329 514	50 527 422
Зобов'язання:				
Заборгованість перед НБУ	1 768 517	–	–	1 768 517
Кошти банків	–	20 418 909	56 910	20 475 819
Інші позикові кошти	–	–	21 551	21 551
Кошти клієнтів	14 125 679	19 348	211 690	14 356 717
Поточні податкові зобов'язання	20 518	–	–	20 518
Резерви	1 015 507	–	–	1 015 507
Інші зобов'язання	390 787	283	1 940	393 010
Субординований кредит	–	4 528 201	–	4 528 201
	17 321 008	24 966 741	292 091	42 579 840
Чисті активи/(зобов'язання)	29 232 594	(23 322 435)	2 037 423	7 947 582

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31. Управління ризиками (продовження)

	2013 р.			Усього
	Україна	Країни СНД та інші країни	Країни-члени ОЕСР	
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 456 670	1 327 475	872 307	3 656 452
Кошти в банках	765	7 911	42 956	51 632
Обов'язковий резерв в НБУ	461 495	–	–	461 495
Похідні фінансові активи	3 644	–	–	3 644
Кредити клієнтам	28 054 619	–	–	28 054 619
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	2 845 288	–	–	2 845 288
Інвестиції в асоційовані підприємства	55	–	–	55
Основні засоби	2 658 959	–	–	2 658 959
Нематеріальні активи	198 316	–	–	198 316
Інвестиційна нерухомість	748 976	–	–	748 976
Поточні податкові активи	6 875	–	–	6 875
Відстрочені податкові активи	472 111	–	–	472 111
Активи, утримувані для продажу	9 081	–	–	9 081
Інші активи	213 374	145	215	213 734
	37 130 228	1 335 531	915 478	39 381 237
Зобов'язання:				
Заборгованість перед НБУ	1 499 980	–	–	1 499 980
Кошти банків	1 020 048	12 676 173	1 186 604	14 882 825
Похідні фінансові зобов'язання	599	924	–	1 523
Інші позикові кошти	–	–	332 653	332 653
Кошти клієнтів	14 290 742	22 215	200 060	14 513 017
Боргові цінні папери випущені	586 351	–	–	586 351
Резерви	64 428	–	–	64 428
Інші зобов'язання	217 918	32	–	217 950
Субординований кредит	–	2 274 983	–	2 274 983
	17 680 066	14 974 327	1 719 317	34 373 710
Чисті активи/(зобов'язання)	19 450 162	(13 638 796)	(803 839)	5 007 527

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Групи виконати свої платіжні зобов'язання на дату їх погашення в ході звичайної господарської діяльності та в непередбачених умовах. З метою обмеження цього ризику керівництво Групи забезпечило доступність різних джерел фінансування додатково до своєї мінімальної суми банківських депозитів. Керівництво також здійснює щоденне управління активами з урахуванням ліквідності та контроль майбутніх грошових потоків і ліквідності. Цей процес включає оцінку очікуваних грошових потоків і наявності застави з високим рейтингом, що може використовуватися для забезпечення додаткового фінансування у разі необхідності.

Група утримує портфель різних активів, що можуть бути легко реалізовані в разі непередбаченого призупинення грошових потоків. Група також має угоди про кредитні лінії, які він може використовувати з огляду на потреби ліквідності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31. Управління ризиками (продовження)

Група оцінює ліквідність та управляє нею на основі певних нормативів ліквідності, встановлених НБУ. Станом на 31 грудня ці нормативи були такими:

	<u>2014 р., %</u>	<u>2013 р., %</u>
Н4 «Норматив миттєвої ліквідності» (кошти в касі та залишки на рахунках ностро в НБУ та інших банках/залишки на рахунках лоро, відкритих НБУ та іншим банкам, залишки на поточних рахунках клієнтів, залишки на строкових рахунках клієнтів, строк погашення яких вже настав) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 20%)	113,76	76,14
Н5 «Норматив поточної ліквідності» (кошти в касі, залишки на рахунках ностро в НБУ та інших банках, банківські метали, платіжні вимоги банку з кінцевим строком погашення до 31 дня, боргові цінні папери з кінцевим строком погашення до 31 дня/залишки на рахунках лоро, відкритих НБУ та іншим банкам, кошти на поточних рахунках клієнтів, залишки на строкових рахунках клієнтів, строк погашення яких вже настав, боргові цінні папери випущені, строкові депозити, інші боргові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів та гарантій з кінцевим строком погашення до 31 дня) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 40%)	201,26	67,50
Н6 «Норматив короткострокової ліквідності» (кошти в касі, залишки на рахунках ностро в НБУ та інших банках, банківські метали, платіжні вимоги банку з кінцевим строком погашення до 1 року, боргові цінні папери з кінцевим строком погашення до 1 року/залишки на рахунках лоро, відкритих НБУ та іншим банкам кошти на поточних рахунках клієнтів, залишки на строкових рахунках клієнтів, строк погашення яких вже настав, строкові депозити, інші боргові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів та гарантій з кінцевим строком погашення до 1 року) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 60%)	86,48	75,79

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

У наведених нижче таблицях відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Групи станом на 31 грудня на основі договірних недисконтованих зобов'язань із виплати коштів та очікувань керівництва. Виняток становлять похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу, які представлені в розрізі сум до отримання та до сплати за строками, що залишилися до погашення.

Фінансові зобов'язання	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Станом на 31 грудня 2014 р.					
Заборгованість перед НБУ	152 064	1 917 973	–	–	2 070 037
Кошти банків	8 489 868	8 069 329	5 024 480	–	21 583 677
Інші позикові кошти	–	14 423	8 234	–	22 657
Кошти клієнтів	14 096 675	521 106	33 746	–	14 651 527
Субординований кредит	–	286 937	1 148 535	5 012 289	6 447 761
Інші фінансові зобов'язання	64 870	297 317	1 668	30	363 885
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	22 803 477	11 107 085	6 216 663	5 012 319	45 139 544

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31. Управління ризиками (продовження)

Фінансові зобов'язання	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Станом на 31 грудня 2013 р.					
Заборгованість перед НБУ	131 421	1 456 595	–	–	1 588 016
Кошти банків	1 000 652	8 661 356	6 463 874	–	16 125 882
Інші позикові кошти	5 545	334 677	12 621	–	352 843
Похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу:					
- Суми до сплати за договорами	65 681	–	–	–	65 681
- Суми до отримання за договорами	(64 158)	–	–	–	(64 158)
Кошти клієнтів	9 741 134	4 027 525	1 262 387	1 851	15 032 897
Боргові цінні папери випущені	595 058	–	–	–	595 058
Субординований кредит	–	147 679	592 745	2 691 378	3 431 802
Інші фінансові зобов'язання	45 813	161 246	43	–	207 102
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	11 521 146	14 789 078	8 331 670	2 693 229	37 335 123

Аналіз за строками погашення не відображає стабільності поточних рахунків у попередніх періодах. Їх закриття відбувається протягом більшого періоду часу, ніж зазначено у таблицях вище. Ці залишки включені до категорії «До 3 місяців» у наведеній вище таблиці.

До складу коштів клієнтів включено строкові депозити фізичних осіб. Згідно із законодавством України Група зобов'язана виплатити такі депозити на вимогу вкладника. Додаткова інформація наведена у Примітці 22.

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних та умовних фінансових зобов'язань Групи, 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.

	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
2014 р.	5 827 733	25 289	–	–	5 853 022
2013 р.	4 185 176	–	46 903	–	4 232 079

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

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових перемінних, наприклад таких, як процентні ставки, обмінні курси валют та курси цінних паперів. Управління та моніторинг ринковим ризиком здійснюють з використанням лімітів ризику та аналізів на основі історичної волатильності.

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 перемінних консолідованого звіту про прибутки та збитки Групи.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31. Управління ризиками (продовження)

Чутливість консолідованого звіту про прибутки та збитки відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Групи за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки за неторговими фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, наявними станом на 31 грудня. Чутливість капіталу обчислюється шляхом переоцінки наявних для продажу фінансових активів з фіксованою ставкою станом на 31 грудня, з урахуванням припустимих змін у процентних ставках, виходячи з припущення що зміни у співвідношенні короткострокових та довгострокових процентних ставок (кривій доходності) відбуваються паралельно (одночасно).

Процентна ставка	Збільшення у базисних пунктах 2014 р.	Вплив на чистий процентний дохід 2014р.	Вплив на власний капітал 2014 р.
3M LIBOR USD	25	(32 097)	–
3M LIBOR EUR	5	47	–
3M MosPrime	300	(4 673)	–
3M Українська міжбанківська валютна біржа	950	–	–
YTM ОВДП	3 000	–	(823 472)
YTM 5Y US Treasuries	60	–	(10 711)
Процентна ставка	Зменшення у базисних пунктах 2014 р.	Вплив на чистий процентний дохід 2014 р.	Вплив на власний капітал 2014 р.
3M LIBOR USD	5	6 419	–
3M LIBOR EUR	8	(76)	–
3M MosPrime	1 000	15 577	–
3M Українська міжбанківська валютна біржа	950	–	–
YTM ОВДП	700	–	192 144
YTM 5Y US Treasuries	10	–	1 785
Процентна ставка	Збільшення у базисних пунктах 2013 р.	Вплив на чистий процентний дохід 2013 р.	Вплив на власний капітал 2013 р.
3M LIBOR USD	25	(11 762)	–
3M LIBOR EUR	50	7 994	–
3M MosPrime	100	653	–
3M Українська міжбанківська валютна біржа	950	(1 001)	–
YTM ОВДП	700	–	(85 089)
YTM 5Y US Treasuries	80	–	(15 277)
Процентна ставка	Зменшення у базисних пунктах 2013 р.	Вплив на чистий процентний дохід 2013 р.	Вплив на власний капітал 2013 р.
3M LIBOR USD	5	2 352	–
3M LIBOR EUR	10	(1 599)	–
3M MosPrime	100	(653)	–
3M Українська міжбанківська валютна біржа	950	1 001	–
YTM ОВДП	700	–	85 089
YTM 5Y US Treasuries	80	–	15 227

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31. Управління ризиками (продовження)

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний з впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Правління Групи встановлює ліміти щодо рівня ризику за позиціями в іноземній валюті згідно з вимогами НБУ. Моніторинг позицій здійснюється на щоденній основі.

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Групу на значний ризик станом на 31 грудня за неторговими монетарними активами та зобов'язаннями та прогнозованими грошовими потоками. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих поміркованих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших перемінних консолідованого звіту про прибутки та збитки Групи (через наявність неторгових монетарних активів та зобов'язань, справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на консолідований звіт про прибутки та збитки. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у консолідованому звіті про прибутки та збитки чи капіталі, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Валюта	Зміна в обмінному курсі, % 2014 р.	Вплив на прибуток до оподаткування 2014 р.	Зміна в обмінному курсі, % 2013 р.	Вплив на прибуток до оподаткування 2013 р.
Долар США	+49,11%	664 839	+48,63%	(304 825)
Євро	+34,15%	(151 458)	+56,21%	(17 605)
Російський рубль	+37,51%	(216 865)	+56,07%	(72 922)

Відповідне зниження курсів зазначених валют матиме рівно протилежний вплив на прибуток Групи до оподаткування.

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків. Група не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але може управляти цими ризиками шляхом застосування системи керуючих елементів, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, доступу, повноважень та процедур звірки, навчання персоналу та процедур здійснення оцінок, включаючи проведення внутрішнього аудиту.

32. Оцінка справедливої вартості

Активи та зобов'язання, відображені за справедливою вартістю

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

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

Для цілей розкриття по справедливій вартості Групою розподілено активи і зобов'язання на класи на основі їх сутності, особливостей та пов'язаних ризиків та рівні ієрархії справедливої вартості, як описано вище. Дата оцінки вартості всіх активів та зобов'язань, представлених в таблиці нижче, 31 грудня 2014 року, окрім інвестиційної та офісної нерухомості та будівель, оцінка яких була здійснена 1 грудня 2014 року.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

32. Оцінка справедливої вартості (продовження)

На 31 грудня 2014 р.	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	Усього
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю				
Похідні фінансові інструменти	–	5 794	–	5 794
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	1 063 350	2 072 316	–	3 135 666
Будівлі	–	–	1 924 567	1 924 567
Інвестиційна нерухомість	–	–	690 033	690 033
Усього активів, що обліковуються за справедливою вартістю	1 063 350	2 078 110	2 614 600	5 756 060
Активи, справедлива вартість яких підлягає розкриттю				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 946 995	–	–	5 946 995
Кошти в банках	–	666 328	–	666 328
Кредити та аванси клієнтам	–	–	36 401 765	36 401 765
Усього активів, справедлива вартість яких підлягає розкриттю	5 946 995	666 328	36 401 765	43 015 088
Зобов'язання, справедлива вартість яких підлягає розкриттю				
Заборгованість перед НБУ	–	1 768 517	–	1 768 517
Кошти банків	–	20 475 819	–	20 475 819
Інші позикові кошти	–	21 551	–	21 551
Кошти клієнтів	–	–	14 356 717	14 356 717
Субординований кредит	–	4 528 201	–	4 528 201
Усього зобов'язань, справедлива вартість яких підлягає розкриттю	–	26 794 088	14 356 717	41 150 805

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

32. Оцінка справедливої вартості (продовження)

На 31 грудня 2013 р.	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	Усього
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю				
Похідні фінансові інструменти	–	3 644	–	3 644
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	2 612 831	231 157	–	2 843 988
Будівлі	–	–	1 878 587	1 878 587
Інвестиційна нерухомість	–	–	748 976	748 976
Усього активів, що обліковуються за справедливою вартістю	2 612 831	234 801	2 627 563	5 475 195
Активи, справедлива вартість яких підлягає розкриттю				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 656 452	–	–	3 656 452
Обов'язковий резерв в Національному банку України	–	461 495	–	461 495
Кошти в банках	–	51 632	–	51 632
Кредити та аванси клієнтам	–	–	28 054 619	28 054 619
Усього активів, справедлива вартість яких підлягає розкриттю	3 656 452	513 127	28 054 619	32 224 198
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю				
Похідні фінансові інструменти	–	1 523	–	1 523
Усього зобов'язань за справедливою вартістю	–	1 523	–	1 523
Зобов'язання, справедлива вартість яких підлягає розкриттю				
Заборгованість перед НБУ	–	1 499 980	–	1 499 980
Кошти банків	–	14 882 825	–	14 882 825
Інші позикові кошти	–	332 653	–	332 653
Кошти клієнтів	–	–	14 513 017	14 513 017
Боргові цінні папери випущені	–	586 351	–	586 351
Субординований кредит	–	2 274 983	–	2 274 983
Усього зобов'язань, справедлива вартість яких підлягає розкриттю	–	19 576 792	14 513 017	34 089 809

В 2014 році переведень між рівнями ієрархії не було. В 2013 році інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, в сумі 2 593 тис. грн. були переведені з рівня 1 ієрархії до рівня 2. Причина переводу полягає у тому, що ринок для деяких цінних паперів став не активним і кількість укладених договорів з купівлі/продажу таких цінних паперів зменшилася.

Фінансові інструменти, віднесені до 2-го рівня ієрархії оцінки справедливої вартості, включають боргові цінні папери першокласних емітентів, що не торгуються на активному ринку. Справедлива вартість цих цінних паперів була визначена з використанням методик, у яких усі вхідні дані, що мають суттєвий вплив на справедливую вартість, є спостережуваними на активному ринку. В якості вхідних даних для моделі оцінки були використані характеристики подібних фінансових інструментів, що активно торгуються на ринку.

Нижче представлено опис визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які відображаються за справедливою вартістю, за допомогою методів оцінки. Вони включають оцінку Групою припущень, які могли б використовуватись учасником ринку при визначенні вартості інструментів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

32. Оцінка справедливої вартості (продовження)

Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти, вартість яких визначається за допомогою методів оцінки, вихідні дані для яких спостерігаються на ринку, являють собою головним чином валютні свопи. Найчастіше застосовувані моделі оцінки включають моделі встановлення форвардних цін і моделі свопів, у яких використовується розрахунок приведеної вартості. Моделі об'єднують у собі різні вихідні дані, включаючи кредитну якість контрагентів, форвардні і спот-курси валют.

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, вартість яких визначається за допомогою методів оцінки або моделей ціноутворення, представлені головним чином акціями і борговими цінними паперами, що не котируються на ринку. Вартість цих цінних паперів визначається за допомогою моделей, які включають дані, що спостерігаються на ринку. Вихідні дані моделей, що не спостерігаються на ринку, включають припущення щодо майбутніх фінансових результатів об'єкту інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічного місцезнаходження, де об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

Станом на 31 грудня 2014 року акції, класифіковані як інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, балансовою вартістю 1 216 тис. грн. (2013 рік: 1 300 тис. грн.) не мають ні котируваних ринкових цін на активному ринку, ні відповідних методів для оцінки справедливої вартості та оцінюються за собівартістю за мінусом резервів під зменшення корисності.

Інвестиційна нерухомість

Для оцінки інвестиційної нерухомості Група використовує метод дисконтованих грошових потоків. Згідно з методом дисконтованих грошових потоків, справедлива вартість оцінюється з використанням припущень щодо вигід та ризиків, пов'язаних з володінням протягом терміну використання активу, включно з вихідною або залишковою вартістю. Цей метод включає прогнозування послідовності грошових потоків за часткою участі в об'єкті нерухомості. Стосовно цієї послідовності прогнозованих грошових потоків застосовується ставка дисконтування, отримана на основі ринкових даних, в результаті чого визначається теперішня вартість потоку доходів, пов'язаних з активом. Дохідність інвестицій, як правило, визначається окремо і відрізняється від ставки дисконтування.

Тривалість грошових потоків, а також конкретні терміни надходжень і відтоку визначаються такими подіями як перегляд орендної плати, продовження терміну дії договору оренди і пов'язані з ними повторна здача в оренду, перепланування чи оздоблення. Тривалість грошових потоків зазвичай зумовлена поведінкою ринку, яка залежить від класу нерухомості. Періодичний грошовий потік, як правило, оцінюється як валовий дохід за вирахуванням витрат за незадіяними площами, витрат, що не підлягають відшкодуванню, збитків внаслідок недоотримання платежів, орендних пільг, витрат на технічне обслуговування, послуги агентів і комісійних витрат, а також інших операційних і управлінських витрат. Потім послідовність періодичних чистих операційних витрат, разом з оціночними значеннями термінальної вартості, яка очікується станом на кінець прогнозного періоду, дисконтується.

Основні засоби – будівлі

Справедлива вартість об'єктів нерухомості була визначена за допомогою методу співставлення з ринком. Це означає, що оцінка, яка проводилась оцінщиком, ґрунтувалася на цінах ринкових операцій, суттєво скорегованих на характер, місце знаходження чи стан конкретного об'єкту нерухомості. Станом на дату оцінки, 1 грудня 2014 року, справедлива вартість об'єктів нерухомості базується на оцінках, проведених акредитованим незалежним оцінювачем.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

32. Оцінка справедливої вартості (продовження)

Справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань, не відображених за справедливою вартістю

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Групи, які не відображені за справедливою вартістю у консолідованому звіті про фінансовий стан, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	Балансова вартість 2014 р.	Спра- ведлива вартість 2014 р.	Невизнаний прибуток/ (збиток) 2014р.	Балансова вартість 2013 р.	Спра- ведлива вартість 2013 р.	Невизнаний прибуток/ (збиток) 2013 р.
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 946 995	5 946 995	–	3 656 452	3 656 452	–
Кошти в банках	666 328	666 328	–	51 632	55 491	3 859
Обов'язковий резерв в НБУ	–	–	–	461 495	461 495	–
Кредити клієнтам	36 401 765	35 566 983	(834 782)	28 054 619	27 183 115	(871 504)
Фінансові зобов'язання						
Заборгованість перед НБУ	1 768 517	1 768 517	–	1 499 980	1 499 980	–
Кошти банків	20 475 819	19 438 946	1 036 873	14 882 825	14 714 683	168 142
Інші позикові кошти	21 551	21 551	–	332 653	332 653	–
Субординований кредит	4 528 201	3 600 969	927 232	2 274 983	2 285 855	(10 872)
Боргові цінні папери випущені	–	–	–	586 351	585 354	997
Кошти клієнтів	14 356 717	14 441 087	(84 370)	14 513 017	14 516 719	(3 702)
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			1 044 953			(713 080)

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які ще не відображені за справедливою вартістю у консолідованій фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Вважається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Це припущення також застосовується до вкладів на вимогу і ощадних рахунків без встановленого строку погашення.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Справедлива вартість облігацій, що торгуються, базується на котируваннях станом на звітну дату. Справедлива вартість некотируємих інструментів, кредитів клієнтам, коштів клієнтів, коштів в банках, заборгованості перед НБУ, коштів банків, інших фінансових активів та зобов'язань оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, що існують на поточний момент за заборгованістю з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

Фінансові інструменти з фіксованими та плаваючими ставками

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

33. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Групи стосовно погашення наведена у Примітці 31 «Управління ризиками».

	2014 р.			Усього
	До 1 року	Понад 1 рік	Строк погашення не визначений	
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 946 995	–	–	5 946 995
Кошти в банках	664 973	1 355	–	666 328
Похідні фінансові активи	4 124	1 670	–	5 794
Кредити клієнтам	27 376 807	9 024 958	–	36 401 765
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	2 118 015	1 017 651	1 216	3 136 882
Інвестиції в асоційовані підприємства	–	–	55	55
Основні засоби	–	–	2 693 116	2 693 116
Нематеріальні активи	–	–	207 390	207 390
Інвестиційна нерухомість	–	–	690 033	690 033
Поточні податкові активи	6 077	–	–	6 077
Відстрочені податкові активи	–	–	366 010	366 010
Активи, утримувані для продажу	39 433	–	–	39 433
Інші активи	312 324	55 220	–	367 544
Усього	36 468 748	10 100 854	3 957 820	50 527 422
Заборгованість перед НБУ	1 768 517	–	–	1 768 517
Кошти банків	16 054 477	4 421 342	–	20 475 819
Інші позикові кошти	13 881	7 670	–	21 551
Кошти клієнтів	13 967 308	389 409	–	14 356 717
Поточні податкові зобов'язання	20 518	–	–	20 518
Резерви	–	–	1 015 507	1 015 507
Інші зобов'язання	390 308	2 702	–	393 010
Субординований кредит	100 625	4 427 576	–	4 528 201
Усього зобов'язання	32 315 634	9 248 699	1 015 507	42 579 840
Чиста сума	4 153 114	852 155	2 942 313	7 947 582

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

33. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення (продовження)

	2013 р.			Усього
	До 1 року	Понад 1 рік	Строк погашення не визначений	
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 656 452	–	–	3 656 452
Кошти в банках	27 851	23 781	–	51 632
Обов'язковий резерв в НБУ	461 495	–	–	461 495
Похідні фінансові активи	3 644	–	–	3 644
Кредити клієнтам	17 204 709	10 849 910	–	28 054 619
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	2 384 899	459 089	1 300	2 845 288
Інвестиції в асоційовані підприємства	–	–	55	55
Основні засоби	–	–	2 658 959	2 658 959
Нематеріальні активи	–	–	198 316	198 316
Інвестиційна нерухомість	–	–	748 976	748 976
Поточні податкові активи	6 875	–	–	6 875
Відстрочені податкові активи	–	–	472 111	472 111
Активи, утримувані для продажу	9 081	–	–	9 081
Інші активи	196 101	17 633	–	213 734
Усього	23 951 107	11 350 413	4 079 717	39 381 237
Заборгованість перед НБУ	1 499 980	–	–	1 499 980
Кошти банків	8 996 215	5 886 610	–	14 882 825
Похідні фінансові зобов'язання	1 523	–	–	1 523
Інші позикові кошти	321 192	11 461	–	332 653
Кошти клієнтів	13 321 278	1 191 739	–	14 513 017
Боргові цінні папери випущені	586 351	–	–	586 351
Резерви	–	–	64 428	64 428
Інші зобов'язання	217 169	781	–	217 950
Субординований кредит	51 526	2 223 457	–	2 274 983
Усього	24 995 234	9 314 048	64 428	34 373 710
Чиста сума	(1 044 127)	2 036 365	4 015 289	5 007 527

Аналіз строків погашення не відображає стабільність поточних рахунків. Їх ліквідація відбувалася протягом більш тривалого періоду, ніж зазначено у таблицях вище. У цих таблицях зазначені сальдо входять до складу сум, що підлягають оплаті в строк до одного року. До складу коштів клієнтів включено строкові депозити фізичних осіб. Згідно з українським законодавством, Група зобов'язана виплатити такі депозити на вимогу вкладника протягом п'яти днів. Втім, Група очікує, що багато клієнтів не вимагатимуть дострокового погашення і що строки багатьох депозитів будуть продовжені. Ці залишки відображені у таблиці вище за їх договірними строками погашення.

34. Дочірні компанії

Консолідована фінансова звітність включає в себе фінансову звітність наступної дочірньої компанії:

2014 р.

Дочірні підприємства	Частка, %	Країна	Дата реєстрації	Галузь	Дата придбання/створення
«Російсько-Українська гуманітарна гімназія»	100	Україна	7 березня 2013	Освіта	7 березня 2013

2013 р.

Дочірні підприємства	Частка, %	Країна	Дата реєстрації	Галузь	Дата придбання/створення
«Російсько-Українська гуманітарна гімназія»	100	Україна	7 березня 2013	Освіта	7 березня 2013

Дочірнє підприємство було засноване у 2013 році. Станом на 31 грудня 2014 року Банк не сплатив свою частку внеску в статутний капітал дочірньої компанії в сумі 10 тис. грн., але вже отримав контроль відповідно до МСФЗ 10, оскільки є її єдиним засновником.

Станом на 31 грудня 2014 року доля володіння Банку в компаніях Сільськогосподарське дочірнє підприємство ПАТ Промінвестбанку «Обрій» та ТОВ «Київський інститут банківської справи» складала більше 50% в кожній.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

34. Дочірні компанії (продовження)

Незважаючи на долю володіння, Група не має контролю над фінансовою та операційною політикою даних компаній, не приймає участі у фактичному управлінні їх діяльністю, та не має впливу на їх доходність. Станом на 31 грудня 2014 року вкладення Банку у Сільськогосподарське дочірнє підприємство ПАТ Промінвестбанку «Обрій» та ТОВ «Київський інститут банківської справи» були класифіковані до інвестицій, наявних для продажу (Примітка 11).

35. Передані фінансові активи та активи, що утримуються чи надані в якості забезпечення

В таблицях нижче надано перелік переданих фінансових активів, які були передані таким чином, що частина або всі передані фінансові активи не задовольняють критеріям припинення визнання:

		<i>Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу</i>	
		<i>Переданий фінансовий актив</i>	<i>Державні боргові цінні папери 2014 р.</i>
Балансова вартість активів	Облігації внутрішньої державної позики (примітка 11)		2 140 340
Усього			2 140 340
Балансова вартість відповідних зобов'язань	Строкові кредити, залучені в НБУ (примітка 19)		1 768 517
Усього			1 768 517
		<i>Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу</i>	
		<i>Переданий фінансовий актив</i>	<i>Державні боргові цінні папери 2013 р.</i>
Балансова вартість активів	Облігації внутрішньої державної позики за договорами «репо» (примітка 11)		784 697
Усього	Облігації внутрішньої державної позики (примітка 11)		1 637 094
Балансова вартість відповідних зобов'язань	Договори «репо» (примітка 20)		762 612
	Строкові кредити, залучені в НБУ (примітка 19)		1 499 980
Усього			2 262 592

36. Операції зі зв'язаними сторонами

Згідно з МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Зв'язані сторони можуть здійснювати операції, які не здійснювались би між незв'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між незв'язаними сторонами.

Операції з підприємствами, пов'язаними з державою

Російська Федерація, яка діє через уряд Росії, контролює діяльність Материнського банку.

Російська Федерація через державні агентства та інші організації напряду та опосередковано контролює і здійснює суттєвий вплив на значну кількість підприємств (далі спільно іменовані як «підприємства, пов'язані з державою»). Група здійснює з такими підприємствами банківські операції, включаючи, серед іншого, надання кредитів, залучення вкладів, розрахунково-касові операції, а також валютообмінні операції.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

36. Операції зі зв'язаними сторонами (продовження)

Залишки за операціями з підприємствами, пов'язаними з державою, включають:

	31 грудня 2014 р.			31 грудня 2013 р.		
	Сума	Договірна валюта	Процентна ставка	Сума	Договірна валюта	Процентна ставка
Поточні рахунки в інших банках						
Банк А	26 251	Російський рубль	0,49%	34 405	Російський рубль	0,87%
Банк Б	5 312	Російський рубль	0,5%	2 223	Російський рубль	0,5%
Банк В	234	Білоруський рубль	0%	129	Білоруський рубль	0%
Банк Г	–	–	–	80	Російський рубль	0%
Усього	31 797			36 837		
Кошти банків						
Банк Д	721	Гривня	0%	11 199	Гривня	0%
Банк Д	1	Долар США	0%	6 395	Долар США	0%
Банк Е	–	–	–	796 662	Долар США	6%
Банк Є	–	–	–	487 396	Долар США	5,5%
Усього	722			1 301 652		

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

36. Операції зі зв'язаними сторонами (продовження)

Операції з Материнським банком та підприємствами, не пов'язаними з державою

Залишки за операціями з підприємствами, не пов'язаними з державою, та іншими зв'язаними сторонами включають:

	31 грудня 2014 р.			31 грудня 2013 р.		
	Материнський банк	Асоційовані підприємства	Ключовий управлінський персонал	Материнський банк	Асоційовані підприємства	Ключовий управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 515 209	–	–	1 225 082	–	–
Непогашені кредити станом на 1 січня, загальна сума	–	–	1 139	–	–	1 687
Погашення кредитів протягом року	–	–	(409)	–	–	(548)
Непогашені кредити станом на 31 грудня, загальна сума	–	–	730	–	–	1 139
Мінус – резерв під зменшення корисності станом на 31 грудня	–	–	(12)	–	–	(6)
Непогашені кредити на кінець періоду, чиста сума	–	–	718	–	–	1 133
Інші активи на кінець періоду	–	–	–	145	–	–
Кошти банків на кінець періоду	20 418 102	–	–	11 109 331	–	–
Субординований кредит	4 528 201	–	–	2 274 983	–	–
Депозити станом на 1 січня	–	–	264 411	–	–	203 315
Депозити, отримані протягом року	–	–	791 001	–	–	128 189
Депозити, виплачені протягом року	–	–	(519 359)	–	–	(67 093)
Депозити станом на 31 грудня	–	–	536 053	–	–	264 411
Поточні рахунки станом на 31 грудня	–	12	4 963	–	16	3 348
Інші зобов'язання на кінець періоду	–	–	107 049	–	–	63 446

Доходи та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами включають:

	2014 р.			2013 р.		
	Материнський банк	Асоційовані підприємства	Ключовий управлінський персонал	Материнський банк	Асоційовані підприємства	Ключовий управлінський персонал
Процентний дохід за кредитами	–	–	66	–	–	80
Винагороди та комісії (сплачені)/отримані	(170)	4	42	(346)	2	10
Процентні витрати за коштами банків	(1 030 680)	–	–	(634 950)	–	–
Процентні витрати за субординованим кредитом	(250 680)	–	–	(173 109)	–	–
Процентні витрати за коштами клієнтів	–	–	(39 622)	–	–	(21 286)
Інші операційні витрати	–	–	–	(80 786)	–	–

Операції з зв'язаними сторонами, як із ключовим управлінським персоналом, так і з членами Банку, здійснювались на звичайних комерційних умовах, за виключенням коштів, отриманих від Материнського Банку (Примітка 20, 24).

Депозити, отримані від ключового управлінського персоналу станом на 31 грудня 2014 року, мали ринкову процентну ставку в межах 8,8%-21,6% (2013 рік: 8,2%-15,8%).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

36. Операції зі зв'язаними сторонами (продовження)

Винагорода ключовому управлінському персоналу включала:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	183 422	120 057
Витрати на соціальне страхування	831	1 604
Усього	<u>184 253</u>	<u>121 661</u>

37. Достатність капіталу

Група здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Групи контролюється з використанням, серед інших методів, коефіцієнтів, встановлених Базельською угодою щодо капіталу 1988 року, та нормативів, встановлених НБУ при здійсненні нагляду за Банком.

Протягом минулого року Група повністю дотримувалася всіх зовнішніх встановлених вимог щодо капіталу.

Основною метою управління капіталом Групи є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості.

Група управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Групи може коригувати суми дивідендів, що виплачуються акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити дольові цінні папери. Жодних змін у цілях, політиці та процедурах управління капіталом у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Згідно з вимогами НБУ, банки повинні підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахований згідно з вимогами НБУ. Розрахунок нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) проводиться на підставі даних щоденного балансу (файл #01). Станом на 31 грудня 2014 та 2013 показник достатності капіталу Банку становив:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013р.</u>
Основний капітал	6 046 450	2 627 474
Додатковий капітал	5 744 244	2 627 474
Мінус - відрахування з капіталу	(122)	(122)
Усього капітал	<u>11 790 572</u>	<u>5 254 826</u>
Активи, зважені за ризиком	<u>54 025 358</u>	<u>38 415 575</u>
Норматив достатності капіталу	21,82%	13,68%

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років норматив достатності капіталу Групи, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди 1988 року, з урахуванням наступних змін, включаючи зміни щодо врахування ринкових ризиків, становив:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013р.</u>
Капітал першого рівня	6 709 909	3 451 531
Капітал другого рівня	4 592 573	3 281 706
Усього капітал	<u>11 302 482</u>	<u>6 733 237</u>
Активи, зважені за ризиком	<u>51 072 735</u>	<u>39 767 396</u>
Показник достатності капіталу першого рівня	13,14%	8,68%
Показник достатності капіталу	22,13%	16,93%

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

38. Події після звітної дати

У лютому 2015 року внаслідок девальвації гривні по відношенню до основних іноземних валют більш ніж на 70%, Група зазнала значного збитку від переоцінки валютної позиції, порушивши при цьому низку обов'язкових нормативів НБУ, у тому числі нормативний коефіцієнт достатності капіталу. У відповідності до вимог НБУ до банків наразі не застосовуються санкції за порушення економічних нормативів, якщо ці порушення обумовлені зниженням курсу гривні та/або спричинені необхідністю формувати резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями. Також, НБУ ввів певні обмеження щодо діяльності банків, якими було порушено вимоги щодо економічних нормативів. Керівництво Групи розробляє заходи по відновленню економічних нормативів до необхідного рівня.

В результаті значного знецінення національної валюти і збільшення інфляційних ризиків, Національний банк України підвищив облікову процентну ставку до 30%, починаючи 4 березня 2015 року, що призвело до збільшення процентних ставок на міжбанківське і клієнтське кредитування. Керівництво Групи приймає раціональні заходи для підтримки економічної стабільності Групи в існуючих умовах.

Від імені Правління підписано та надано дозвіл на публікацію

В.І. Кравець

Виконуючий обов'язки Голови Правління

Є.В. Назаренко

Директор Департаменту бухгалтерського обліку – Головний бухгалтер

27 березня 2015 р.

