

**Публічне акціонерне товариство
“ІНГ Банк Україна”**

Фінансова звітність за МСФЗ

*За рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.
разом зі Звітом незалежних аудиторів*

Зміст

Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)

Фінансова звітність

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

Примітки до фінансової звітності

1. Основна діяльність	5
2. Умови здійснення діяльності Банку та політична ситуація в Україні.....	5
3. Основа складання та основні принципи облікової політики	5
4. Суттєві облікові судження та оцінки	16
5. Грошові кошти та їх еквіваленти	16
6. Торгові цінні папери.....	17
7. Кошти в кредитних установах включають.....	17
8. Кредити клієнтам	17
9. Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	19
10. Оподаткування.....	19
11. Інші види зменшення корисності та резерви	20
12. Інші активи та зобов'язання	20
13. Кошти кредитних установ.....	21
14. Кошти клієнтів	21
15. Власний капітал і прибуток на акцію	22
16. Зобов'язання та непередбачені зобов'язання	23
17. Чисті комісійні витрати	24
18. Інші доходи.....	24
19. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати	24
20. Управління ризиками.....	25
21. Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань	34
22. Оцінка справедливої вартості.....	34
23. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення	35
24. Операції з пов'язаними сторонами.....	36
25. Достатність капіталу	37
26. Події після звітної дати.....	37



ПрАТ «КПМГ Аудит»
вул. Московська, 32/2, 17-й поверх
01010 Київ
Україна

Телефон +380 (44) 490 5507
Телефакс +380 (44) 490 5508
Internet www.kpmg.ua

Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)

Правлінню

Публічного акціонерного товариства «ІНГ Банк Україна»

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «ІНГ Банк Україна» (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2015 р., звіти про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, про зміни у власному капіталі та про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, та стислий виклад суттєвих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської Палати України №320/1 від 29 грудня 2015 р. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

Висловлення думки

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

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, в якій йдеться про політичні та соціальні протести в Україні, поєднані із зростанням регіонального протистояння, які розпочалися у листопаді 2013 р. і наростали у 2014 р. та у подальшому. Ці події, посилення на які міститься у Примітці 2, негативно вплинули та можуть надалі мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер якого на поточний момент визначити неможливо. Ми не змінювали нашу думку у зв'язку із цим питанням.

Інші питання

Фінансову звітність Банку станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, було перевірено іншими аудиторами, звіт яких від 23 квітня 2015 р. містив безумовно-позитивну думку щодо тієї фінансової звітності.

ПРАТ «КПМГ Аудит»

ПРАТ «КПМГ Аудит»
Свідоцтво Аудиторської палати України
№ 2397 від 26 січня 2001 року
Код ЄДРПОУ 31032100
Свідоцтво НБУ про внесення до реєстру
аудиторських фірм, які мають право на
проведення аудиторської перевірки
банків № 0000012 від 17 вересня 2012
року, рішення №39

Терещенко Юлія Владиславівна
Заступник Директора

Сертифікований аудитор
Сертифікат АПУ: 0132 від 24 грудня 2009
року



26 квітня 2016 р.

Звіт про фінансовий стан**На 31 грудня 2015 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Примітки</i>	2015	2014
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	3,192,137	2,731,282
Торгові цінні папери	6	-	9,361
Кошти в кредитних установах	7	-	-
Кредити клієнтам	8	11,881,694	9,617,993
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	9	62	62
Основні засоби		6,765	9,363
Нематеріальні активи		870	1,094
Поточні податкові активи		9,119	207,269
Інші активи	12	12,277	5,535
Усього активів		15,102,924	12,581,959
Зобов'язання			
Кошти кредитних установ	13	8,420,855	7,180,204
Кошти клієнтів	14	3,638,849	3,171,296
Відстрочені податкові зобов'язання	10	31,441	42,866
Інші зобов'язання	12	64,889	95,591
Усього зобов'язань		12,156,034	10,489,957
Власний капітал	15		
Статутний капітал		751,579	751,579
Додатковий сплачений капітал		46,278	46,278
Накопичений нерозподілений прибуток		2,149,033	1,294,145
Усього власного капіталу		2,946,890	2,092,002
Усього власного капіталу та зобов'язань		15,102,924	12,581,959

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Голова Правління

Ерік К.А. Версавель

Заступник Головного бухгалтера

Лілія Остахова

26 квітня 2016 р.



Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід**За рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Примітки</i>	2015	2014
Процентні доходи			
Кредити клієнтам		1,089,271	722,216
Депозитні сертифікати НБУ		278,893	40,160
Торгові цінні папери		205	2,210
Кошти в кредитних установах		90	2,894
		1,368,459	767,480
Витрати на виплату процентів			
Кошти кредитних установ		(40,215)	(34,239)
Кошти клієнтів		(61,420)	(14,905)
		(101,635)	(49,144)
Чистий процентний дохід		1,266,824	718,336
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів	8	(129,133)	(144,644)
Чистий процентний дохід за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів		1,137,691	573,692
Непроцентні доходи			
Комісійні доходи	17	37,538	33,367
Комісійні витрати	17	(223,677)	(229,480)
Результат операцій із торговими цінними паперами		362	1,964
Результат операцій з іноземною валютою:			
Торгівельні операції		166,490	165,198
Курсові різниці		161,383	142,979
Чистий прибуток від продажу кредитів клієнтів	8	-	2,453
Інші доходи	18	1,639	12,427
		143,735	128,908
Витрати на персонал	19	(121,980)	(102,816)
Знос і амортизація		(3,483)	(2,933)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(107,228)	(89,207)
Інші резерви на покриття збитків від зменшення корисності та інші резерви	11	(6,907)	(5,649)
		(239,598)	(200,605)
Прибуток до оподаткування		1,041,828	501,995
Витрати з податку на прибуток	10	(186,940)	(91,270)
Прибуток за рік та сукупний дохід		854,888	410,725
Чистий прибуток на одну акцію			
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (шт.)	15	73,129,804,500	73,129,804,500
Чистий і скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (у гривнях)	15	0.0117	0.0056

Голова Правління

Ерік К.А. Версавель

Заступник Головного бухгалтера

Лілія Остахова

26 квітня 2016 р.



Звіт про зміни у власному капіталі**За рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Статутний капітал</i>	<i>Додатковий сплачений капітал</i>	<i>Накопичений нерозподілений прибуток</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2014 р.	751,579	13,359	883,420	1,648,358
Усього сукупного доходу:				
Прибуток за рік	-	-	410,725	410,725
Усього сукупного доходу за рік	-	-	410,725	410,725
Операції з акціонером Банку:				
Внесок власника у капітал	-	40,146	-	40,146
Податковий вплив на внесок власника у капітал	-	(7,227)	-	(7,227)
Усього операцій з акціонером Банку	-	32,919	-	32,919
31 грудня 2014 р.	751,579	46,278	1,294,145	2,092,002
Усього сукупного доходу:				
Прибуток за рік	-	-	854,888	854,888
Усього сукупного доходу за рік	-	-	854,888	854,888
31 грудня 2015 р.	751,579	46,278	2,149,033	2,946,890

Голова Правління

Заступник Головного бухгалтера

26 квітня 2016 р.



Ерік К.А. Версавель

Лілія Остахова

Примітки на стор. 5 – 37 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Звіт про рух грошових коштів**За рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Примітки</i>	2015	2014
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності			
Проценти отримані		815,737	752,163
Проценти сплачені		(84,579)	(50,804)
Комісійні доходи отримані		37,538	33,367
Комісійні витрати сплачені		(223,677)	(229,596)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з торговими цінними паперами		-	12,872
Чисті реалізовані прибутки від операцій з іноземними валютами		166,490	165,314
Чистий прибуток від продажу кредитів клієнтів		-	2,453
Інші доходи отримані		1,658	13,480
Витрати на персонал сплачені		(125,426)	(91,253)
Інші операційні витрати сплачені		(106,856)	(87,933)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		480,885	520,063
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>			
Торгові цінні папери		9,535	248,030
Кошти в кредитних установах		-	1,107,114
Кредити клієнтам		618,222	1,758,716
Інші активи		(6,426)	509
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>			
Кошти кредитних установ		(758,491)	(1,089,192)
Кошти клієнтів		50,090	(1,828,985)
Інші зобов'язання		(39,533)	(2,866)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності, до сплати податку на прибуток		354,282	713,389
Сплачений податок на прибуток		(215)	(29,043)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		354,067	684,346
Грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(662)	(6,687)
Надходження від продажу основних засобів		-	2
Чисті грошові кошти отримані від /(використані на) інвестиційну діяльність		(662)	(6,685)
Вплив зміни обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		107,450	509,247
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		460,855	1,186,908
Грошові кошти та їх еквіваленти, 1 січня		2,731,282	1,544,374
Грошові кошти та їх еквіваленти, 31 грудня		3,192,137	2,731,282

Голова Правління

Ерік К.А. Версавель

Заступник Головного бухгалтера

Лілія Остахова

26 квітня 2016 р.



(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Основна діяльність

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна» (далі – «Банк») було засновано як закрите акціонерне товариство згідно з законодавством України і зареєстровано Національним банком України (далі – «НБУ») 15 грудня 1997 р.

Спеціалізацією Банку є надання банківських послуг провідним українським та іноземним компаніям і банкам. Ці послуги включають кредитування, торгове фінансування, здійснення платежів та розрахунків та інші послуги. Банк також надає послуги з відкриття рахунків і пропонує юридичним особам пасивні банківські продукти із визначеними строками погашення. Банк здійснює свою діяльність згідно з генеральною ліцензією на здійснення банківських операцій, виданою НБУ. Банк є учасником державної програми страхування вкладів в Україні.

Банк здійснює свою діяльність переважно в Україні, однак Банк також проводить операції на міжнародних ринках.

Банк є 100% дочірнім підприємством ING Bank N.V. (Нідерланди) («Материнський банк»). Головний офіс Банку розташований за адресою: Україна, м. Київ, вул. Спаська, 30-А.

2. Умови здійснення діяльності Банку та політична ситуація в Україні

З 2014 року політично-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася. Після політичних та соціальних протестів, що почалися у листопаді 2013 року, у березні 2014 року в результаті низки подій у Криму відбулося приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнане Україною та багатьма іншими країнами. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Слідом за нестабільністю у Криму регіональне протистояння поширилося на східні регіони України, головним чином, на Донецьку та Луганську області. У травні 2014 року протести у Донецькій та Луганській областях переросли у військові зіткнення та збройний конфлікт між озброєними прибічниками самопроголошених республік у Донецькій та Луганській областях та українськими збройними силами, який продовжувався до дати цієї фінансової звітності. В результаті цього конфлікту частина Донецької та Луганської областей залишається під контролем самопроголошених республік, і на поточний момент українська влада не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

Політичні та соціальні протести у поєднанні зі збройним конфліктом у Донецькій та Луганській областях призвели до поглиблення існуючої в країні економічної кризи, падіння показників ВВП та обсягів міжнародної торгівлі, зростання дефіциту державного бюджету, подальшого скорочення валютних резервів Національного банку України та суттєвого знецінення національної валюти, результатом чого стало зниження суверенних кредитних рейтингів України. У 2014 та 2015 роках, після знецінення гривні, Національний банк України увів ряд адміністративних обмежень на операції обміну валют, які, зокрема, передбачали обмеження на купівлю іноземної валюти фізичними особами та підприємствами, вимогу про конвертацію 75% валютних надходжень у національну валюту, заборону на виплату дивідендів за межі України та обмеження на зняття готівкових коштів з банківських рахунків. Ці події мали негативний вплив на компанії та банки України, суттєво обмеживши їхню спроможність залучати фінансування на внутрішньому та міжнародному ринках.

Кінцевий результат розвитку та наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати, однак вони можуть мати подальший серйозний негативний вплив на економіку України.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може і надалі мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

3. Основа складання та основні принципи облікової політики

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа оцінки

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком торгових цінних паперів, які оцінювалися за справедливою вартістю.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Функціональна валюта та валюта подання

Національною валютою в Україні є гривня, яка є функціональною валютою Банку та валютою подання звітності, якщо не зазначено інше.

Облік в умовах інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 р. Таким чином, Банк застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті, включаючи компоненти капіталу, були перераховані в одиниці виміру, що були дійсні на 31 грудня 2000 р., із застосуванням індексу споживчих цін, і ці перераховані показники були покладені в основу облікових записів в наступних облікових періодах (примітка 15).

Зміни в обліковій політиці та нові і змінені стандарти та тлумачення

Зміни в обліковій політиці

Банк достроково не застосовував жодних стандартів та змін до стандартів, які ще не набули чинності.

Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана в результаті продаж активу або сплачена в результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки на основному або, у разі відсутності основного, на найсприятливішому ринку, до якого Банк має доступ на цю дату. Справедлива вартість зобов'язання відображає ризик його невиконання.

Якщо є така можливість, Банк оцінює справедливу вартість інструмента на основі котирувальної ціни такого інструмента на активному ринку. Ринок вважається активним, якщо операції з певними активами чи зобов'язаннями проводяться з такою частотою та в таких обсягах, які є достатніми для забезпечення інформації щодо ціноутворення на постійній основі.

Якщо на активному ринку немає котирувальної ціни, Банк використовує методи оцінки вартості, які передбачають максимальне використання відповідних відкритих вхідних даних і мінімальне використання закритих вхідних даних. Методи оцінки вартості, які застосовуються, поєднують всі фактори, які учасники ринку брали б до уваги за обставин, що склалися.

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструмента при початковому визнанні є зазвичай ціна операції, тобто справедлива вартість сплачених чи отриманих коштів. Якщо Банк визначає, що справедлива вартість фінансового інструмента при початковому визнанні відрізняється від ціни операції і справедлива вартість не підтверджується ні котирувальною ціною ідентичного активу чи зобов'язання на активному ринку, ні методом оцінки вартості, який застосовує тільки дані відкритих ринків, такий фінансовий інструмент спочатку оцінюється за справедливою вартістю, скоригованою для відстрочення різниці між справедливою вартістю при початковому визнанні та ціною операції. Після цього зазначена різниця визнається у прибутку або збитку на основі належного принципу протягом строку дії інструмента, але не пізніше моменту, коли оцінка вартості повністю підтверджується відкритими ринковими даними або коли операція закривається.

МСФЗ визначають ієрархію джерел визначення справедливої вартості, яка відображає відносну надійність різних способів визначення справедливої вартості:

(а) Активний ринок: Котирувальна ціна (Рівень 1)

Використання котирувальних цін фінансових інструментів на активних ринках.

(б) Метод оцінки справедливої вартості із застосуванням відкритих вхідних даних (Рівень 2)

Використання котирувальних цін подібних інструментів на активних ринках або котирувальних цін ідентичних або подібних інструментів на неактивних ринках, або використання моделей оцінки вартості, значні вхідні дані за якими є відкритими.

(в) Метод оцінки справедливої вартості із застосуванням значних закритих вхідних даних (Рівень 3)

Використання моделей оцінки вартості, в яких значні вхідні дані не є відкритими.

Наступний за достовірністю метод визначення справедливої вартості застосовується тільки тоді, коли найкращий метод не може бути застосованим. За можливості Банк визначає справедливу вартість на основі котирувальних ринкових цін, в іншому випадку застосовується наступний за достовірністю метод оцінки.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові інструменти, оцінювані за справедливою вартістю для цілей обліку на постійній основі, включають всі інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та фінансові інструменти, класифіковані як наявні для продажу. Більш детальна інформація щодо застосованих методів оцінки статей звіту про фінансовий стан наведена далі в основних принципах облікової політики.

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО 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, доступні для продажу. При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію і потім може перекласифікувати фінансові активи у деяких випадках.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору, який передбачає наявність фінансового інструмента. 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.

Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

Фінансові активи, що класифікуються як торгові, відносять до категорії фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо їх придбали з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні фінансові інструменти також класифікуються як призначені для торгівлі, за виключенням випадків, коли вони являють собою ефективні інструменти хеджування. Прибутки або збитки від фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку визнаються у звіті про прибутки та збитки.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними виплатами, 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 процентної ставки. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у звіті про прибутки та збитки при вибутті або зменшенні корисності таких кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як наявні для продажу або ті, що не класифіковані як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити та дебіторська заборгованість або інвестиції, утримувані до погашення. Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються як окремий компонент у іншому сукупному доході до моменту вибуття або зменшення корисності інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у іншому сукупному доході, включається до прибутку або збитку. При цьому проценти, що розраховуються за методом ефективної процентної ставки, відображаються у прибутку або збитку.

Інвестиції у дольові інструменти, що не мають ринкової ціни на активному ринку, оцінюються за собівартістю за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Взаємозалік

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистої суми у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати взаємозалік або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі, поточні рахунки в НБУ (без обмежень щодо їх використання Банком), депозитні сертифікати, випущені НБУ, та кошти в

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

кредитних установах зі строком погашення до дев'яноста днів з дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форварди на валютних та фондових ринках та валютні свопи. 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 від цих інструментів включаються до прибутку або збитку як чисті прибутки від операцій з іноземними валютами, залежно від характеру інструментів.

Похідні інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, обліковуються як окремі похідні інструменти та відображаються в обліку за справедливою вартістю, якщо їх економічні характеристики і ризики не мають тісного зв'язку з ризиками та характеристиками основних договорів, а самі основні договори не призначені для торгових операцій і не визнаються як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Вбудовані похідні інструменти, відокремлені від основного договору, обліковуються за справедливою вартістю у складі торгового портфеля, при цьому всі зміни справедливої вартості відображаються у прибутку або збитку.

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти чи їх компоненти класифікуються як зобов'язання, якщо сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед кредитними установами та кошти клієнтів. Після первісного визнання, позикові кошти надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються у прибутку та збитку, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Якщо Банк викупує свої зобов'язання, їх визнання у звіті про фінансовий стан припиняється, а різниця між балансовою вартістю зобов'язань та виплаченою винагородою відображається у звіті про прибуток та збитки та інший сукупний дохід.

Оренда

Операційна аренда – Банк як орендар

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

Операційна аренда – Банк як орендодавець

Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, в залежності від виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у прибутку або збитку 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 із договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Зменшення корисності фінансових активів

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів відбувається тоді і 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 фінансового активу чи групи фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи іншої фінансової реорганізації, а також на підставі спостережуваної ринкової інформації щодо поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками за активами.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кошти в кредитних установах та кредити клієнтам

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

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на покриття збитків від зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у 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 Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності збільшується або знижується й таке збільшення або зниження може бути 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 прибутку або збитку.

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. Розрахунок поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті реалізації забезпечення за вирахуванням витрат на отримання та реалізацію забезпечення, незалежно від ймовірності реалізації забезпечення.

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

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

Фінансові активи, наявні для продажу

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

Що стосується інвестицій у дольові інструменти, класифікованих як наявні для продажу, об'єктивні ознаки зменшення корисності включають суттєве або тривале зменшення справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. В разі наявності ознак зменшення корисності, накопичені збитки, що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності цієї інвестиції, визнаних раніше у прибутку або збитку, виключаються з іншого сукупного доходу і визнаються у прибутку або збитку. Збитки від зменшення корисності інвестицій в дольові інструменти не сторнуються у прибутку або збитку. Збільшення їх справедливої вартості після зменшення корисності визнається безпосередньо у іншому сукупному доході.

Що стосується боргових інструментів, класифікованих як наявні для продажу, то зменшення корисності оцінюється на підставі аналогічних критеріїв, що і для фінансових активів, відображених за амортизованою собівартістю. 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 прибутку або збитку, збиток від зменшення корисності сторнується у прибутку або збитку.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Реструктуризовані кредити

Банк намагається, якщо можливо, реструктурувати кредити, а не вступати в права володіння заставою. Це може включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту.

Облік подібної реструктуризації проводиться наступним чином:

- Якщо змінюється валюта кредиту, то припиняється визнання старого кредиту, а натомість визнається новий кредит.
- Якщо реструктуризація не обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то Банк використовує підхід, аналогічний до підходу щодо фінансових зобов'язань, описаного нижче.
- Якщо реструктуризація обумовлена фінансовими труднощами позичальника та кредит визнано таким, що втратив корисність після реструктуризації, то Банк визнає різницю між теперішньою вартістю майбутніх платежів грошових потоків у відповідності з новими умовами договору, дисконтованих з використанням первинної ефективної ставки, та балансовою вартістю до реструктуризації, у складі відрахування до резервів на покриття збитків від зменшення корисності у звітному періоді. Якщо кредит не є знеціненим в результаті реструктуризації, то Банк перераховує поточну ефективну процентну ставку.

Як тільки умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Управлінський персонал постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальній чи сукупній основі, що розраховується з використанням первісної або поточної ефективної процентної ставки за кредитом.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у таких випадках:

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

У тому випадку, коли Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризики та вигоди, пов'язані з активом, а також не передав контроль над активом, визнання такого активу продовжується, поки існує участь Банку в управлінні цим активом. Участь Банку в управлінні активом, яка набирає форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншою з двох сум: за первісною балансовою вартістю активу або за максимальною сумою коштів, які Банк зобов'язаний буде сплатити.

Якщо участь в управлінні активом набирає форму проданого та/або придбаного опціону на переданий актив (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами, або аналогічні інструменти), обсягом участі Банку є сума переданого активу, який Банк може викупити. Однак у випадку, коли проданий опціон "пут" (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами, або аналогічні інструменти) відноситься до активу, який оцінюється за справедливою вартістю, обсяг участі Банку обмежується меншою з двох сум: справедливою вартістю переданого активу або ціною виконання опціону.

Фінансові зобов'язання

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

При заміні існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на практично інших умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання наслідком є припинення визнання початкового зобов'язання і відображення в обліку нового зобов'язання з визнанням різниці між їх балансовою вартістю у прибутку або збитку.

Фінансові гарантії

У ході звичайної господарської діяльності Банк бере на себе зобов'язання кредитного характеру, які включають зобов'язання з надання кредитів, акредитиви і гарантії а також інші форми страхування кредитних операцій.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Договори фінансової гарантії – це договори, що зобов'язують Банк здійснити певні платежі для відшкодування особі, на користь якої видана гарантія, понесеного збитку у зв'язку з тим, що конкретний дебітор своєчасно не виконав свої платіжні зобов'язання згідно з умовами боргового інструмента.

Зобов'язання за фінансовою гарантією спочатку визнається за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операцію, а потім за більшою з двох сум: за початковою оцінкою, за вирахуванням кумулятивної амортизації, або за сумою резерву на покриття збитків від гарантій. Резерви на покриття збитків від гарантій та зобов'язання кредитного характеру визнаються тоді, коли збитки вважаються вірогідними і можуть бути достовірно оцінені.

Зобов'язання за фінансовими гарантіями та резерви по інших зобов'язаннях кредитного характеру включаються до складу інших зобов'язань.

Зобов'язання з надання кредитів не визнаються, за винятком таких випадків:

- якщо ці зобов'язання з надання кредитів Банк визначає як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

- якщо Банк має досвід продажу активів, що є результатом його зобов'язань з надання кредитів, протягом короткого часу після їх виникнення, то такі зобов'язання з надання кредитів одного класу відображаються в обліку як похідні інструменти

- зобов'язання з надання кредитів, які можуть бути виконані у формі чистих грошових коштів чи шляхом надання або випуску іншого фінансового інструмента

- зобов'язання з надання кредиту за ставкою, яка є нижчою за ринкову процентну ставку.

Оподаткування

Податок на прибуток був поданий у цій фінансовій звітності згідно із законодавством України, яке було чинним або практично введеним у дію на дату звітної дати. Витрати з податку на прибуток включають поточний і відстрочений податок і визнаються у прибутку або збитку, за винятком випадків, коли вони визнаються безпосередньо в іншому сукупному доході у зв'язку з тим, що вони відносяться до операцій, які також визнаються безпосередньо в іншому сукупному доході в тому самому чи іншому періоді.

Поточний податок

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними стосовно оподатковуваного прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Інші податки, крім податку на прибуток, відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно податкових збитків, перенесених на наступні періоди, та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю, що використовується для цілей складання фінансової звітності. Відповідно до винятку щодо первісного визнання, відстрочений податок не визнається по тимчасових різницях при первісному визнанні активу чи зобов'язання в операції, яка не є об'єднанням бізнесу, якщо така операція, при її первісному визнанні, не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються із використанням ставок оподаткування, які діють або фактично були введені в дію на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у тому періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або використані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи стосовно тимчасових різниць, що відносяться на валові витрати, та податкових збитків, перенесених на наступні періоди, відображаються в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати такі тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції

Управлінський персонал проводить переоцінку невизначених податкових позицій Банку на кожну звітну дату. Зобов'язання з податку на прибуток визнаються управлінським персоналом за позиціями, які, ймовірно, не призведуть до нарахування додаткових податків у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується на основі тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на дату звіту про фінансовий стан, а також будь-яких відомих рішень судових чи інших органів щодо цих питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі оцінених управлінським персоналом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань на звітну дату.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Основні засоби

Основні засоби відображаються за вартістю придбання за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченого зносу та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість основних засобів переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які вказують на ймовірність того, що балансова вартість такого активу не буде відшкодована.

Нарахування зносу активу починається з дати, коли він стає придатним для використання. Знос нараховується за прямолінійним методом протягом таких оцінених строків корисного використання активів:

	<i>Роки</i>
Обладнання	2-12 років
Меблі	8 років
Інші матеріальні активи	2-5 років
Транспортні засоби	5 років
Поліпшення орендованих основних засобів	Протягом меншого з двох строків: протягом строку оренди або протягом строку корисного використання

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування зносу активів аналізуються на кінець кожного фінансового року і коригуються за необхідності.

Витрати на ремонт та відновлення відображаються у тому періоді, в якому вони були понесені, і включаються до статті 'Інші операційні та адміністративні витрати', крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбане програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи, придбані окремо, спочатку оцінюються за вартістю придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи амортизуються протягом строку корисного використання, що становить від 3 до 10 років, і аналізуються на предмет зменшення корисності у випадку наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та методи нарахування амортизації нематеріальних активів з визначеними строками корисного використання переглядаються щонайменше на кінець кожного фінансового року.

Резерви

Резерви визнаються тоді, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, врегулювання якого вірогідно потребуватиме відтоку ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму такого зобов'язання можна достовірно оцінити.

Виплати працівникам

Банк не має жодних пенсійних програм, крім державної пенсійної системи України, що вимагає від працедавця обов'язкових відрахувань, які розраховуються як відсоток від поточної заробітної плати працівників до вирахування податків. Ці витрати відображаються у тому періоді, за який була отримана заробітна плата. Крім цього, Банк не здійснює значних пенсійних виплат.

Статутний капітал

Статутний капітал і операції з власниками

Прості акції класифікуються як власний капітал. Внески до статутного капіталу, здійснені до 31 грудня 2000 р., визнаються за перерахованою вартістю відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції".

Зовнішні витрати, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, показані як зменшення надходжень до власного капіталу. Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій визнається як додатковий сплачений капітал.

Дивіденди

Дивіденди визнаються як зобов'язання та вираховуються з власного капіталу на звітну дату тільки у тому випадку, якщо вони були заявлені до звітної дати або безпосередньо на звітну дату. Інформація про дивіденди розкривається тоді, коли їх виплата була запропонована до звітної дати або коли вони були запропоновані чи оголошені після звітної дати, але до дати підписання фінансової звітності до випуску.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Прибуток на акцію

Чистий прибуток на акцію розраховується на основі прибутку, що належить акціонерам, і середньозваженої кількості простих акцій в обігу протягом періоду, за вирахуванням власних акцій, викуплених у акціонерів. Протягом звітного періоду в обігу не було фінансових інструментів з розводноючим ефектом, тому чистий прибуток на акцію дорівнює скоригованому чистому прибутку на акцію.

Непередбачені активи та зобов'язання

Непередбачені зобов'язання не визнаються у звіт про фінансовий стан, проте інформація про них розкривається, за винятком тих випадків, коли відтік ресурсів, необхідних для виконання таких зобов'язань, є малоімовірним. Непередбачені активи не визнаються у звіт про фінансовий стан, проте інформація про них розкривається, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є вірогідним.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно оцінені. Для цілей визнання доходу повинні відповідати таким критеріям:

Процентні доходи і витрати на виплату процентів та подібні доходи і витрати

Для всіх фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю, а також для процентних цінних паперів, що класифікуються як торгові чи наявні для продажу цінні папери, процентні доходи чи витрати на виплату процентів відображаються в обліку за ефективною процентною ставкою, яка є ставкою, що точно дисконтує оцінені майбутні грошові виплати чи надходження протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента чи коротшого періоду, де це є застосовним, 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 відносяться до цього фінансового інструмента 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 Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється на основі початкової ефективної процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються в обліку як процентні доходи або витрати на виплату процентів.

При зменшенні відображеної в обліку вартості фінансового активу чи групи подібних фінансових активів внаслідок збитку від зменшення корисності, процентні доходи і надалі визнаються із застосуванням початкової ефективної процентної ставки до нової балансової вартості.

Доходи від зборів і комісій

Банк отримує доходи від зборів і комісій за різноманітні послуги, що надаються клієнтам. Доходи від зборів і комісій можна розділити на такі дві категорії:

- Доходи від зборів і комісій, отримані за надання послуг протягом певного періоду

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

- Доходи від зборів і комісій за надання послуг із супроводу транзакцій

Комісійні, отримані за проведення переговорів або участь у переговорах щодо здійснення транзакції від імені третьої сторони, наприклад, укладення угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або про придбання чи продаж компанії, визнаються після завершення відповідної транзакції. Комісійні або компоненти комісійних, пов'язані з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Перерахунок іноземних валют

Операції в іноземних валютах спочатку відображаються в обліку у функціональній валюті, перерахованій за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки, що виникають в результаті перерахунку операцій в іноземних валютах, відображаються у прибутку або збитку як прибутки за вирахуванням збитків від операцій в іноземних валютах (курсові різниці). Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

здійснення операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату визначення справедливої вартості.

Різниця між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції включаються до результату операцій з іноземними валютами.

Курси обміну гривні до основних валют, що були використані для підготовки цієї фінансової звітності, на 31 грудня були такими:

Валюта	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Долар США	24.000667	15.768556
Євро	26.223129	19.232908

Звітність за сегментами

У 2015 році діяльність Банку здійснювалася в одному секторі банківської діяльності – повний спектр послуг великому і середньому бізнесу, включаючи обслуговування рахунків, строкові депозити і ощадні рахунки, строкові кредити, кредитні лінії, овердрафти та інші форми фінансування. З точки зору економічного ризику, всі юридичні особи, які є клієнтами Банку з кредитування, знаходяться в Україні, тому у фінансовій звітності Банку не подається аналіз діяльності за сегментами.

Загальна сума процентних доходів за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р., становила 1,368,459 тисяч гривень, з яких 278,893 тисячі гривень були отримані як процентні доходи за депозитними сертифікатами, випущеними НБУ (31 грудня 2014 р.: 768,480 тисяч гривень і 40,160 тисяч гривень відповідно).

Майбутні зміни в обліковій політиці

Стандарти і тлумачення, які були опубліковані, але ще не набрали чинності

Ряд нових стандартів, поправок до стандартів та тлумачень ще не набрали чинності станом на 31 грудня 2015 р., і вони не були застосовані при складанні цієї фінансової звітності. З числа цих стандартів, змін та тлумачень на діяльність і фінансові результати потенційно можуть вплинути ті, що зазначені нижче. Банк планує застосовувати їх тоді, коли вони стануть чинними.

Новий стандарт /

зміна до стандарту	Стислий опис вимог	Можливий вплив на фінансову звітність
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"	МСФЗ 9, опублікований у липні 2014 року, замінює існуючі інструкції, що містяться у МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". МСФЗ 9 включає переглянуті інструкції щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів, у тому числі нову модель очікуваних збитків за кредитами для розрахунку зменшення корисності фінансових активів, а також нові загальні вимоги до обліку хеджування. Цей стандарт залишає в силі інструкції щодо визнання та припинення визнання фінансових інструментів, які містяться у МСБО 39.	Банк знаходиться у процесі оцінки можливого впливу застосування МСФЗ 9 на фінансову звітність.
	МСФЗ 9 є чинним для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше. Дострокове застосування цього стандарту дозволяється.	

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами"	МСФЗ 15 встановлює загальну концептуальну основу визначення того, чи повинна бути визнана виручка, в якій сумі і коли. Він замінює діючі інструкції щодо визнання виручки, у тому числі МСБО 18 "Дохід", МСБО 11 "Будівельні контракти" та КТМФЗ 13 "Програми лояльності клієнтів". Основоположним принципом нового стандарту є те, що суб'єкт господарювання визнає виручку, щоб відобразити передачу клієнтам обіцяних товарів чи послуг на суму, що відповідає винагороді, на яку суб'єкт господарювання, за його очікуваннями, отримає право в обмін на ці товари чи послуги. Новий стандарт передбачає детальне розкриття інформації про доходи, містить інструкції щодо операцій, які раніше всебічно не розглядалися, а також містить удосконалені інструкції щодо угод, які складаються з багатьох елементів. МСФЗ 15 є чинним для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше. Дострокове застосування цього стандарту дозволяється.	Банк знаходиться у процесі оцінки можливого впливу застосування МСФЗ 15 на фінансову звітність.
МСФЗ 16 "Оренда"	МСФЗ 16 замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 "Оренда", КТМФЗ 4 "Визначення, чи містить угода оренду", ПКТ-15 "Операційна оренда - заохочення" та ПКТ-27 "Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду". Він усуває діючу подвійну модель обліку для орендарів, яка поділяє договори на угоди фінансового лізингу, що обліковується на балансі, та операційної оренди, що обліковується поза балансом. Натомість запроваджується єдина модель обліку, що передбачає відображення оренди на балансі, подібна до існуючої на поточний час моделі обліку за договорами фінансового лізингу. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг та операційну оренду. МСФЗ 16 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше. Дозволяється його дострокове застосування за умови одночасного виконання вимог МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами".	Банк знаходиться у процесі оцінки можливого впливу застосування МСФЗ 16 на фінансову звітність.

Далі подається перелік нових чи змінених стандартів, які, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку.

- Облік придбання часток участі у спільних операціях (зміни до МСФЗ 11)
- Роз'яснення прийнятих методів нарахування зносу та амортизації (зміни до МСБО 16 та МСБО 38)
- Щорічні вдосконалення МСФЗ, цикл 2012 - 2014 роки – різні стандарти
- Ініціативи щодо розкриття інформації (зміни до МСБО 1).

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Суттєві облікові судження та оцінки

Невизначеність оцінок

У процесі застосування облікової політики Банку управлінський персонал здійснював оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності. Найбільш значні сфери використання оцінок є такими:

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Банк регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Банк застосовує свої судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів, і за відсутності достатнього обсягу історичних даних про аналогічних позичальників. Банк оцінює також зміни майбутніх грошових потоків на основі відкритих даних, що вказують на несприятливі зміни платіжної дисципліни позичальників у групі або зміни національних чи місцевих економічних умов, що можуть призвести до невиконання зобов'язань за активами у групі. Управлінський персонал використовує оцінки, що ґрунтуються на історичних даних про збитки стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивними ознаками зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Ґрунтуючись на власних судженнях, Банк коригує відкриті дані стосовно групи кредитів чи дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

На 31 грудня 2015 р. Банк визнав резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів клієнтам на суму 173,435 тисяч гривень (2014: 44,200 тисяч гривень; Примітка 8). На 31 грудня 2015 р. Банк не сформував резерв на покриття збитків від зменшення корисності по деяких знецінених кредитах, забезпечених фінансовими гарантіями, які були надані Материнським банком чи банками, що знаходяться під його контролем, оскільки управлінський персонал має намір скористатися такими гарантіями у повному обсязі у разі неможливості реструктуризації чи погашення забезпечених кредитів. Валова сума кредитів, забезпечених гарантіями, які були надані Материнським банком чи банками, що знаходяться під його контролем, становить 7,676,723 тисяч гривень на 31 грудня 2015 р. (2014: 4,996,665 тисяч гривень). Управлінський персонал визначає, що фінансові гарантії, отримані від банків Групи ING, є невід'ємною частиною іншого фінансового інструмента, до якого вони додаються, а саме, кредитів та авансів, отже, вони не відображаються в обліку окремо від цього інструмента. Натомість Банк враховує ефект захисту при розрахунку очікуваних грошових надходжень за кредитами та авансами та збитків від зменшення корисності кредитів та авансів.

Первісне визнання операцій з пов'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції зі пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження.

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2015	2014
Депозитні сертифікати, випущені НБУ, на строк до 90 днів	1,951,438	1,300,784
Кореспондентський рахунок в НБУ	711,774	765,424
Поточні рахунки в інших кредитних установах	502,253	646,517
Грошові кошти в касі	26,672	18,557
Грошові кошти та їх еквіваленти	3,192,137	2,731,282

Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ являють собою кошти, розміщені в НБУ для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій, а також залишок обов'язкового резерву в НБУ.

Немає суворих обмежень з боку НБУ щодо вилучення залишків обов'язкових резервів на рахунку в НБУ на 31 грудня 2015 р. та 31 грудня 2014 р., а, отже, обов'язковий резерв відображений у складі грошових коштів та їх еквівалентів на відповідні звітні дати. Залишки обов'язкового резерву у Національному банку України включають кошти, зарезервовані під певні зобов'язання Банку, які розраховуються згідно з вимогами НБУ. На 31 грудня 2015 р. залишок обов'язкового резерву в НБУ, який має підтримуватися Банком на щоденній основі, становить 177,710 тисяч гривень (2014: 180,768 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2015 р. кошти в сумі 485,576 тисяч гривень, що були розміщені у шести банках країн-членів ОЕСР (2014: 583,436 тисяч гривень у семи банках країн-членів ОЕСР), включено до складу поточних рахунків в інших кредитних установах.

На 31 грудня 2015 р. кошти в сумі 237,910 тисяч гривень розміщено на поточних рахунках в інших кредитних установах, що є банками, які входять до складу Групи ING (2014: 459,465 тисяч гривень).

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

6. Торгові цінні папери

На 31 грудня 2014 р., торгові цінні папери представлені Державними облігаціями України балансовою вартістю 9,361 тисяча гривень.

7. Кошти в кредитних установах

Кошти в кредитних установах включають:

	2015	2014
Кредити та депозити в інших банках	8,755	6,583
Кошти в кредитних установах до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	8,755	6,583
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(8,755)	(6,583)
Кошти в кредитних установах включають	-	-

Зміни на покриття збитків від зменшення корисності коштів у кредитних установах представлені таким чином:

	2015	2014
1 січня	6,583	211
Нарахований резерв	2,172	6,372
31 грудня	8,755	6,583

8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	2015	2014
Кредити юридичним особам	11,750,704	9,340,640
Овердрафти	236,953	250,925
Кредити фізичним особам	67,472	70,628
Кредити клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	12,055,129	9,662,193
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(173,435)	(44,200)
Кредити клієнтам	11,881,694	9,617,993

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів клієнтам

Узгодження резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів клієнтам за категоріями представлено таким чином:

	Кредити юридичним особам	Овердрафти	Кредити фізичним особам	Всього
На 1 січня 2015 р.	21,610	4,113	18,477	44,200
Нараховано за рік	112,634	7,589	8,910	129,133
Списання	102	-	-	102
На 31 грудня 2015 р.	134,346	11,702	27,387	173,435
Зменшення корисності на індивідуальній основі	98,917	-	19,304	118,221
Зменшення корисності у сукупності	35,429	11,702	8,083	55,214
	134,346	11,702	27,387	173,435
Загальна сума кредитів, корисність яких зменшено на індивідуальній основі, до вирахування резерву під зменшення корисності	248,072	-	23,356	271,428

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Всього</i>
На 1 січня 2014 р.	253,203	220	15,702	269,125
Нараховано/(розформовано) за рік	116,154	3,893	18,225	138,272
Продаж кредитів	(310,341)	-	-	(310,341)
Зменшення резерву, визнане у складі додаткового сплаченого капіталу	(40,146)	-	-	(40,146)
Відшкодування раніше списаних кредитів	2,740	-	-	2,740
Конверсія кредитів клієнтам	-	-	(15,450)	(15,450)
На 31 грудня 2014 р.	21,610	4,113	18,477	44,200
Зменшення корисності на індивідуальній основі	-	-	10,840	10,840
Зменшення корисності у сукупності	21,610	4,113	7,637	33,360
	21,610	4,113	18,477	44,200

На 31 грудня 2014 р. у Банку не було кредитів, корисність яких зменшено на індивідуальній основі.

Протягом 2014 року Банк продав кредити клієнтам балансовою вартістю (за мінусом резерву на зменшення корисності) 236,696 тисяч гривень за 239,148 тисяч гривень Чистий результат від продажу у сумі 2,453 тисячі гривень був визнаний у звіті про прибутки та збитки як чистий прибуток від продажу кредитів клієнтам.

Застава та інші засоби зниження кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив керівні положення щодо прийняття різних видів застави та параметрів оцінки.

Нижче зазначені основні види отриманої застави:

- за кредитами юридичним особам – банківські та корпоративні гарантії, об'єкти нерухомого майна, запаси та торгова дебіторська заборгованість;
- за кредитами фізичним особам – застava житла, землі та майнових прав.

Банк також отримує гарантії від банків Групи ING за кредитами, що надаються підприємствам – корпоративним клієнтам.

На 31 грудня 2015 р. загальна балансова вартість кредитів, забезпечених гарантіями, отриманими від Групи ING, становила 11,783,710 тисяч гривень або 98% від загальної балансової вартості кредитів, з яких кредити з ознаками зменшення корисності становили 7,676,723 тисяч гривень (2014: 8,224,381 тисяча гривень або 86% і 4,996,665 тисяч гривень відповідно).

Управлінський персонал здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості отриманої застави при перевірці достатності резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів.

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2015 р. концентрація кредитів Банку була представлена сумою заборгованості десяти найбільших позичальників - третіх сторін у розмірі 10,368,307 тисяч гривень (86% загального кредитного портфеля) (2014: 6,996,793 тисяч гривень або 58%).

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	2015	2014
Торівля	3,499,879	2,352,667
Енергетика	2,375,307	1,515,685
Машинобудування	1,874,525	1,148,465
Послуги	1,210,189	1,134,434
Хімічна промисловість	901,043	1,147,268
Сільське господарство, харчова промисловість і виробництво напоїв	799,532	1,069,651
Металургія	698,220	423,693
Паперова промисловість	337,231	378,765
Послуги зв'язку	277,138	241,156
Виробництво тютюнових виробів	-	153,096
Роздрібна торівля	67,472	70,628
Інше	14,593	26,685
	12,055,129	9,662,193

9. Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу

На 31 грудня 2015 р. цінні папери, наявні для продажу, представлені акціями українських суб'єктів господарювання балансовою вартістю 62 тисячі гривень (2014: акції балансовою вартістю 62 тисячі гривень), відображеними за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

10. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток підприємств включають:

	2015	2014
Поточні витрати з податку на прибуток	198,365	55,348
Відстрочені (вигоди)/витрати з податку на прибуток	(11,425)	35,922
Витрати з податку на прибуток	186,940	91,270

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від нормативної ставки податку. Узгодження витрат з податку на прибуток за нормативною ставкою із фактичними результатами наведено нижче:

	2015	2014
Прибуток до оподаткування	1,041,828	501,995
Нормативна ставка податку	18%	18%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	187,529	90,359
Витрати, віднесені на валові витрати	(66)	172
Ефект застосування нижчої (10%) ставки податку за операціями з цінними паперами	-	(520)
Коригування поточних витрат з податку на прибуток за попередній рік	(523)	46
Вплив зміни ставок оподаткування	-	1,213
Витрати з податку на прибуток	186,940	91,270

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць			Виникнення та сторнування тимчасових різниць			2015
	2013	у прибутку або збитку	в іншому сукупному доході	2014	у прибутку або збитку	в іншому сукупному доході	
Податковий ефект неоподатковуваних та оподатковуваних тимчасових різниць:							
Кошти в кредитних установах	(771)	773	-	2	(2)	-	-
Цінні папери	(1,516)	751	-	(765)	765	-	-
Кредити клієнтам	(717)	(37,433)	(7,227)	(45,376)	13,474	-	(31,902)
Основні засоби	526	(241)	-	285	(41)	-	244
Нематеріальні активи	52	(10)	-	42	(12)	-	30
Інші активи	79	45	-	124	(244)	-	(120)
Інші зобов'язання	2,626	193	-	2,822	(2,515)	-	307
Відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	279	(35,922)	(7,227)	(42,866)	11,425	-	(31,441)

11. Інші види зменшення корисності та резерви

Нижче представлено зміни інших видів зменшення корисності та резервів:

	Інші активи	Кошти в кредитних установах	Видані гарантії та акредитиви	Всього
31 грудня 2013 р.	404	211	-	615
Нарахування	22	6,372	5,627	12,021
31 грудня 2014 р.	426	6,583	5,627	12,636
(Сторно)/Нарахування	(290)	2,172	5,025	6,907
31 грудня 2015 р.	136	8,755	10,652	19,543

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності вираховується з балансової вартості відповідних активів.

Кошти в кредитних установах включають залишки коштів в українських банках, що знаходяться в стані ліквідації на 31 грудня 2015 р., під які створений 100%-й резерв

12. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	2015	2014
Інші нефінансові активи		
Передоплачені витрати	5,287	3,177
Інші передоплати	606	283
Усього нефінансових активів	5,893	3,460
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи та інша дебіторська заборгованість	6,485	2,451
Інше	35	50
Усього фінансових активів	6,520	2,501
	12,413	5,961
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності інших активів (Примітка 11)	(136)	(426)
Інші активи	12,277	5,535

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші зобов'язання включають:

	2015	2014
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість з виплат працівникам	15,407	20,732
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	10,652	5,627
Нарахування по невикористаних відпустках	7,083	5,204
Податки до сплати, крім податку на прибуток	1,953	1,728
Всього нефінансових зобов'язань	35,095	33,291
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за послуги	21,399	29,313
Нараховані комісійні витрати за отриманими гарантіями	3,815	24,496
Нараховані витрати	3,325	7,899
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	1,200	514
Операції з конвертування валют	21	42
Інше	34	36
Всього фінансові зобов'язання	29,794	62,300
Інші зобов'язання	64,889	95,591

13. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	2015	2014
Короткострокові кредити та депозити	7,645,972	6,642,400
Довгострокові кредити та депозити	774,883	537,804
Кошти кредитних установ	8,420,855	7,180,204

На 31 грудня 2015 р. кредити і депозити кредитних установ включають кошти, отримані від банків Групи ING у розмірі 8,417,911 тисяч гривень, або 99.97% коштів кредитних установ (2014: 7,179,366 тисяч гривень, або 99.99%).

14. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	2015	2014
Поточні рахунки		
- Юридичних осіб	2,698,704	3,029,367
- Фізичних осіб	14,820	12,163
	2,713,524	3,041,530
Строкові депозити юридичних осіб	925,325	129,766
Кошти клієнтів	3,638,849	3,171,296
Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями	199,802	2,777

На 31 грудня 2015 р. на поточних рахунках юридичних осіб були розміщені кошти десяти найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 1,557,555 тисяч гривень (58% поточних рахунків юридичних осіб) (2014: 1,517,187 тисяч гривень, або 50%).

На 31 грудня 2015 р. строкові депозити юридичних осіб включали кошти десяти юридичних осіб-третіх осіб у сумі 858,558 тисяч гривень, або 93% загального обсягу депозитів юридичних осіб (2014: 129,766 тисяч гривень, або 100% коштів семи юридичних осіб-третіх осіб).

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче представлений аналіз рахунків клієнтів за галузями економіки:

	2015	2014
Торівля	1,579,226	996,825
Послуги	762,720	524,297
Фінансові послуги	481,827	108,518
Транспорт і зв'язок	286,922	71,049
Сільське господарство та харчова промисловість	225,019	992,619
Хімічна промисловість	184,835	244,724
Виробництво	41,064	72,649
Фізичні особи	16,094	13,171
Металургія	14,544	83,361
Видобувна промисловість	2,820	4,446
Будівництво нерухомості	823	3,415
Енергетика	46	40
Машинобудування	5	98
Інше	42,904	56,084
Кошти клієнтів	3,638,849	3,171,296

15. Власний капітал і прибуток на акцію

На 31 грудня 2015 р. і 2014 р. випущений статутний капітал Банку складав 73,129,804,500 простих акцій номінальною вартістю 0.01 грн. кожна. Всі акції мають рівні права голосу. На 31 грудня 2015 р. і 2014 р. всі випущені акції були зареєстровані і повністю оплачені.

Сальдо акціонерного капіталу представлено нижче:

	Кількість акцій	Номінальна вартість, тисяч гривень	Перерахована вартість, тисяч гривень
31 грудня 2015 р. і 2014 р.	73,129,804,500	731,298	751,579
Чистий і скоригований чистий прибуток на одну акцію включає:		2015	2014
Прибуток за рік, тисяч гривень		854,888	410,725
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (шт.)		73,129,804,500	73,129,804,500
Чистий і скоригований чистий прибуток на одну акцію (у гривнях)		0.0117	0.0056

Протягом 2015 року та 2014 року Банк не мав фінансових інструментів, які могли б спричинити коригування збитку чи прибутку на одну акцію через їх конвертацію в акції.

Протягом 2015 та 2014 років не було змін кількості простих акцій Банку.

На 31 грудня 2015 р. нерозподілений прибуток включав резерв, що не підлягає розподілу, у розмірі 924,732 тисяч гривень (2014: 913,287 тисяч гривень). Резерв створено згідно з вимогами українського законодавства для покриття загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені ризики або потенційні зобов'язання.

Якщо діяльність банку створює загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку, Національний банк України має право вимагати від банку збільшення розміру резервного фонду та щорічних відрахувань до нього. Якщо внаслідок діяльності банку розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10% чистого прибутку Банку до досягнення ними розміру 25% від статутного капіталу Банку.

Резервний фонд може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Правління (Наглядової ради) Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами його учасників. При цьому, жодних обмежень щодо можливості розподілу резервного фонду між учасниками банку при його ліквідації після задоволення всіх вимог кредиторів діючим законодавством України не передбачено.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

16. Зобов'язання та непередбачені зобов'язання**Юридичні аспекти**

У ході звичайної діяльності Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Управлінський персонал вважає, що остаточний розмір зобов'язання, яке може виникнути внаслідок цих судових процесів чи спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Оподаткування

Податкове законодавство України та нормативні документи щодо оподаткування й інших операційних питань продовжують розвиватися внаслідок існування перехідної економіки. Деякі законодавчі та нормативні акти не завжди є чітко сформульованими, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів влади та інших державних органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. Управлінський персонал вважає, що Банк дотримувався всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані. У випадках, коли ризик відтоку ресурсів є ймовірним, Банк нарахував податкові зобов'язання на основі оцінок управлінського персоналу.

Діяльність та фінансовий стан Банку і надалі будуть зазнавати впливу змін політичної ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих і нормативних актів щодо оподаткування. Управлінський персонал Банку вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, що мають відношення до його операційної діяльності, не будуть більш значними, ніж ті, що виникатимуть у подібних суб'єктів господарювання в Україні.

Податковий Кодекс України, яким передбачено окремі правила визнання доходів і витрат для цілей податку на прибуток, у багатьох випадках не дає чітких вказівок щодо застосування цих правил на практиці. Існує можливість того, що у зв'язку зі змінами законодавства і підходів до тлумачення і застосування правил, якими користуються податкові органи України та/або суди, будуть нараховані додаткові зобов'язання і відповідні штрафи, що негативно вплине на фінансовий стан Банку. У цій фінансовій звітності не розкривається детальна інформація про такі непередбачені зобов'язання, оскільки існує невизначеність щодо можливих наслідків у разі іншого тлумачення податкового законодавства податковими органами. Проте управлінський персонал сподівається на позитивне для Банку вирішення будь-яких претензій з боку податкових органів.

Трансфертне ціноутворення

1 вересня 2013 р. набув чинності Закон "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо трансфертного ціноутворення" (далі - Закон про ТЦ). Закон про ТЦ запроваджує складання спеціальної звітності щодо трансфертного ціноутворення, яка повинна подаватися в податковий орган до 1 травня кожного року. Крім того, податкові органи мають право вимагати надання документації з трансфертного ціноутворення по контрольованих операціях. Платники податку повинні надавати такі документи протягом одного місяця з дня отримання запиту.

Згідно з цими законодавчими вимогами, операції між Банком та пов'язаними сторонами підпадають під дію правил трансфертного ціноутворення та звітності. Банк повинен подавати звітність щодо трансфертного ціноутворення в податкові органи і повинен бути готовим до надання відповідної документації з трансфертного ціноутворення на їх запит.

Зважаючи на те, що ці правила були впроваджені недавно, практика їх застосування податковими органами відсутня, і немає ніяких гарантій, що податкові органи не будуть мати інше тлумачення щодо підходу Банку до оподаткування і не нараховують штрафи та пеню. Крім того, основна складність при визначенні контрольованих операцій та складанні звітності полягає у відсутності в законодавстві критеріїв визначення звичайних цін за отримані послуги (включаючи плату за гарантії) та процентів за кредитами, отриманими від пов'язаних сторін, що може призвести до неоднозначного визначення вартості цих показників та наражати Банк на штрафні санкції.

Зобов'язання та непередбачені зобов'язання

Фінансові зобов'язання та непередбачені зобов'язання Банку включають:

	2015	2014
Зобов'язання кредитного характеру		
Акредитиви	703,047	519,149
Гарантії	239,328	244,210
Зобов'язання з надання кредитів	6,580,495	4,871,447
Зобов'язання та непередбачені зобов'язання	7,522,870	5,634,806

На 31 грудня 2015 р. зобов'язання з надання кредитів включають безвідкличні зобов'язання з надання кредитів на суму 108,114 тисяч гривень (2014: 32,364 тисячі гривень). Решта зобов'язань з надання кредитів є відкличними.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

17. Чисті комісійні витрати

Чисті комісійні витрати включають:

	2015	2014
Документарні операції	17,600	16,833
Розрахункові операції	15,075	11,223
Послуги з кредитування	4,500	3,235
Операції з цінними паперами	363	2,076
Комісійні доходи	37,538	33,367
Комісійні витрати за гарантіями, отриманими від Групи ING	(218,757)	(226,038)
Розрахункові операції	(4,858)	(3,256)
Операції з цінними паперами	(30)	(124)
Інше	(32)	(62)
Комісійні витрати	(223,677)	(229,480)
Чисті комісійні витрати	(186,139)	(196,113)

До комісійних витрат входять комісії за гарантіями, отриманими від банків Групи ING для покриття кредитних ризиків за кредитами, наданими Банком корпоративним клієнтам (Примітка 8 і Примітка 4).

18. Інші доходи

	2015	2014
Отримані штрафи	809	1,849
Консультаційні послуги	475	10,128
Суборенда	156	148
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	43	-
Інше	156	302
Усього інших доходів	1,639	12,427

19. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати включають:

	2015	2014
Заробітна плата та інші виплати працівникам	110,634	91,735
Нарахування на заробітну плату	11,346	11,081
Витрати на персонал	121,980	102,816
Ремонт та обслуговування	55,895	47,075
Оренда та утримання приміщень	16,017	16,715
Операційні та експлуатаційні витрати	11,578	8,281
Консультаційні послуги	10,784	6,315
Відрядження	3,781	2,193
Витрати на системи банківського зв'язку	2,419	3,659
Послуги зв'язку	1,784	1,444
Охорона	520	477
Сплачені штрафи	8	2,073
Інше	4,442	975
Інші адміністративні та операційні витрати	107,228	89,207

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

20. Управління ризиками

Вступ

Банку властиві ризики, а саме кредитний ризик, ризик ліквідності і ринковий ризик (останній поділяється на процентний ризик, валютний ризик і ризик торгового портфеля), операційний ризик, а також стратегічний і репутаційний ризики, які регулярно виявляються, оцінюються і контролюються в рамках процесу управління ризиками. Процес управління ризиками є визначальним для забезпечення ефективності і прибутковості Банку. Кожен працівник Банку несе відповідальність за дотримання правил і процедур управління ризиками в ході виконання своїх завдань і обов'язків.

Структура управління ризиками

Політики управління ризиками спрямовані на виявлення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Банк, з метою встановлення відповідних лімітів ризику і розробки системи контролю ризиків, а також постійного моніторингу рівнів ризику і дотримання лімітів. Підрозділи управління операційними ризиками займаються розробкою і забезпеченням належного функціонування внутрішніх процесів і процедур, спрямованих на управління рівнями зовнішніх і внутрішніх ризиків.

Політики і системи управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін кон'юнктури ринку, а також продуктів та послуг, що пропонуються.

Політики, моніторинг і контроль ризиків виконуються Відділом з питань контролю операційних ризиків та інформаційної безпеки (ВКОРІБ) та Відділом управління кредитними ризиками (ВУКР), що є підзвітним Комітету з управління активами та пасивами (КУАП). КУАП є підзвітним Наглядовій Раді і Правлінню та спеціалізованим підрозділам Материнського Банку.

Наглядова Рада має найвищі повноваження, пов'язані з управлінням ризиками, і уповноважена Статутом затверджувати будь-які операції від імені Банку, включно з тими, що знаходяться за межами компетенції Правління та інших органів управління. Зокрема, Наглядова Рада несе відповідальність за призначення зовнішнього аудитора і за розробку процедури аудиторської перевірки і моніторингу фінансово-господарської діяльності Банку. Комітет з управління ризиками при Наглядовій Раді визначає загальну стратегію управління ризиками, а Правління несе безпосередню відповідальність за її реалізацію.

Правління несе загальну відповідальність за діяльність Банку, включаючи діяльність, пов'язану з управлінням ризиками. Правління передає КУАП свої повноваження відносно загального управління активами, зобов'язаннями і ризиками.

КУАП очолює начальник Відділу управління ризиками. Засідання КУАП проводяться один раз на місяць або частіше, якщо існує така необхідність. КУАП є відповідальним за контроль і управління структурою активів і зобов'язань. КУАП також здійснює моніторинг процентних ставок і лімітів за строками виплат і порівнює ключові показники діяльності з показниками конкурентів. Крім цього, КУАП відповідає за управління ризиками ліквідності і контроль за дотриманням встановлених лімітів, за перевірку звітів про ліквідність, за процентний і валютний ризики.

Кредитний комітет є відповідальним за погодження кредитів, впровадження стратегії кредитування, координування діяльності відділів і формування збалансованого і диверсифікованого кредитного портфеля. Погодження та затвердження з боку Кредитного комітету є необхідним для надання кредитів, створення резервів і стягнення боргів (а також для підписання кредитних угод і подання позовів чи ініціювання судових процесів).

ВУКР надає допомогу КУАП та різним комітетам у виконанні їх функцій. Функції ВУКР включають оцінку та аналіз фінансових ризиків, моніторинг дотримання лімітів і надання рекомендацій стосовно збалансування рівнів ризиків і прибутковості виходячи із загального рівня ризику і ризиків, пов'язаних з конкретними сферами діяльності і банківськими продуктами.

ВУКР здійснює оцінку фінансових ризиків, використовуючи інформацію про параметри активів і зобов'язань (включаючи процентні ставки, суми і строки виплат), отриману від бізнес-підрозділів, і інформацію про ліміти ризиків, процедури та методології управління ризиками, отриману від КУАП. Надалі ВУКР надає КУАП результати аналізу і моніторингу ризиків, а також рекомендації стосовно встановлення або зміни лімітів, і інформує бізнес-підрозділи, бек-офіс тощо про нормативні рівні ризику. Початковий моніторинг деяких фінансових ризиків виконується й іншими підрозділами, такими як Управління фінансових ринків та казначейства (УФРК) та Кредитне управління (КУ).

Управління ризиками здійснюється інтегровано, оцінка ризиків проводиться згідно з політикою Банку, яка переглядається і погоджується Правлінням щорічно. Ліміти ризику встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику, а також ризику ліквідності. Надалі рівень цих ризиків підтримується у встановлених межах. Як правило, Банк застосовує методи оцінки/управління ризиками, які використовуються Групою ING, якщо такі методи відповідають вимогам НБУ.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Відділ внутрішнього аудиту відповідає за контроль дотримання політик і процедур управління ризиками, а також за перевірку відповідності структури управління ризиками тим ризикам, з якими стикається Банк. Відділ внутрішнього аудиту виконує регулярні і спеціальні (ситуаційні) перевірки процедур і систем контролю за управління ризиками, результати яких доповідаються Наглядовій Раді.

Основні ризики, з якими стикається Банк у ході операційної діяльності, і способи управління цими ризиками описані далі:

Зниження ризику

Банк не використовує похідні фінансові інструменти для управління ризику, що виникає внаслідок змін процентних ставок, а також кредитного ризику і ризику ліквідності.

Банк активно використовує заставу для мінімізації кредитного ризику.

Надмірна концентрація ризиків

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

Виявлена концентрація ризиків контролюється і управляється.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик фінансових збитків для Банку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтом чи контрагентом, що виникає, головним чином, у зв'язку з кредитами і авансами клієнтам та іншим банкам, та у зв'язку з інвестиційними цінними паперами. Для цілей звітування щодо управління ризиками Банк розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі як ризики дефолту окремих клієнтів та контрагентів, ризики, що притаманні країні чи окремій галузі).

Для цілей управління ризиками Банк окремо управляє кредитним ризиком, що виникає у зв'язку з торговими цінними паперами, і відображає його як компонент ринкового ризику.

Банк здійснює управління кредитним ризиком шляхом формування внутрішніх політик, спрямованих на максимізацію прибутку з урахуванням ризиків шляхом підтримання рівня кредитного ризику в прийнятних межах, встановлення, контролю і перевірки кредитних рейтингів, встановлення і погодження кредитних лімітів і активного моніторингу результатів діяльності клієнтів. Банк співпрацює з контрагентами, які мають хорошу кредитну історію, і, якщо це доцільно, отримує заставу. Кредитна політика Банку переглядається і затверджується Правлінням.

ВУКР визначає рівні загального ризику на основі інформації про клієнтів і банківські продукти і регулярно здійснює оцінку кредитоспроможності і показників діяльності клієнтів.

При оцінці ризиків, пов'язаних із конкретним позичальником, Банк враховує вид діяльності позичальника і такі чинники, як якість управління його діяльністю, основні напрямки діяльності, географічне розташування, постачальники, клієнти, наявність інших боргів, фінансову стабільність, обороти, ймовірність погашення боргу, ліквідність запропонованої застави і її прийнятність з огляду на кредитний ризик, кредитну історію в Банку та в інших фінансових установах, а також суму ризику, що виникає у зв'язку з кредитуванням конкретного позичальника, використовуючи шкалу оцінки. Відсутність кредитної історії в Банку або відсутність кредитної історії взагалі не є абсолютною заборобою на надання кредиту, якщо Банк отримає достатньо інформації для оцінки показників діяльності і фінансового стану позичальника. Однак, надаючи кредит клієнту без кредитної історії, Банк встановлює певні умови, наприклад, може висунути вимогу щодо переведення певної частини банківських операцій клієнта до Банку на певний період із встановленням вищої процентної ставки, або вимогу надати додаткове забезпечення чи гарантії.

Банк також враховує кредитний ризик, пов'язаний із галуззю, в якій позичальник здійснює свою діяльність. Банк розробив внутрішню систему кредитних рейтингів, за якою кожен позичальник отримує рейтинг, враховуючи: (i) фінансові і операційні коефіцієнти, (ii) фінансовий стан, (iii) позицію на ринку і ефективність управління. Приймаючи рішення стосовно надання кредитів іншим банкам, Банк використовує шкалу оцінок виходячи з міжнародного рейтингу (за його наявності) і фінансової звітності, перевіреної визнаними аудиторами, надаючи позичальникам різні кредитні рейтинги. Банк оцінює фінансову звітність позичальника, його кредитну історію і рух грошових коштів з метою оцінки ризику дефолту такого позичальника, а також відстежує середньозважений кредитний ризик потенційних позичальників у розрізі портфелів і галузей економіки.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансовий стан позичальника постійно контролюється і перевіряється щоквартально або у разі виникнення такої необхідності.

Банк структурує рівні притаманного йому кредитного ризику шляхом встановлення різних лімітів ризику для кожного позичальника і кожної категорії позичальників в рамках конкретної галузі або географічного регіону. Такі ризики відстежуються і регулярно перевіряються (щонайменше один раз на місяць).

Під час структурування кредитів клієнтам – юридичним особам Банк дотримується деяких основних принципів. Банк встановлює графіки погашення кредитів і застосовує їх з урахуванням сезонного характеру діяльності позичальника і, якщо доцільно, отримує також гарантії від афілійованих компаній позичальника або від іншого підрозділу Групи ING, укладає угоди про отримання застави з метою забезпечення відповідних кредитів, вимагає від позичальника здійснення внеску до власного капіталу для фінансування проекту і вимагає, щоб грошові потоки від фінансованого проекту чи контрагентів надходили на поточні рахунки, відкриті в Банку. При наданні кредитів клієнтам – фізичним особам Банк приймає заставу для забезпечення кредитів. Оскільки за кредитною політикою Банку перевага надається якості позичальника, а не якості наявного забезпечення, рішення стосовно кредитування ґрунтуються на оцінці ризику, а не на якості застави. Приймаючи забезпечення від позичальника, Банк надає перевагу найбільш ліквідним формам застави з найвищою вартістю перепродажу. Банк також зважає на регіональні чинники при визначенні вартості застави.

Банк створює резерв на покриття збитків за кредитами, що являє собою оцінку щодо збитків у кредитному портфелі Банку.

Банк списує залишок кредитної заборгованості (і будь-який відповідний резерв на покриття збитків від зменшення корисності), коли Кредитний комітет визначає, що кредит є безнадійним, і коли всі необхідні заходи для стягнення боргу були вжиті. Таке рішення приймається після розгляду інформації про істотні зміни фінансового стану позичальника, які унеможливають виконання позичальником його зобов'язання або свідчать про те, що грошові надходження від реалізації застави будуть недостатніми для покриття загальної суми ризику.

Ризики по зобов'язаннях кредитного характеру

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими у нього можуть виникати зобов'язання із здійснення платежів від імені цих клієнтів. Суми таких платежів стягуються з клієнтів на умовах фінансових гарантій чи акредитиву. У зв'язку із зазначеними гарантіями у Банку виникають ризики, подібні до кредитних ризиків, і ці ризики знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і засобів контролю. Інформація про суму зобов'язань кредитного характеру, відповідні резерви і грошову заставу подається у Примітці 16.

Максимальний рівень кредитного ризику компонентів звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти, до ефекту зниження ризику через укладання генеральної угоди про взаємозалік чи договору застави найбільш точно відображений їх балансовою вартістю.

Якщо фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю, їх балансова вартість являє собою не максимальний, а поточний рівень кредитного ризику, що може виникнути у майбутньому в результаті зміни вартості.

Кредитна якість за класами фінансових активів

Управління кредитною якістю фінансових активів здійснюється шляхом визначення внутрішніх кредитних рейтингів. У наступній таблиці показана кредитна якість за класами активів, пов'язаних з кредитами і поданих у звіті про фінансовий стан, згідно з внутрішньою системою кредитних рейтингів.

31 грудня 2015 р.	Не є простроченими і не мають індивідуальних ознак зменшення корисності				Прострочені чи ті, що мають індивідуальні ознаки зменшення корисності	
	При- мітка	Високий рейтинг	Стандарт- ний рейтинг	Нижче стандарт- ного	зменшення корисності	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти, за вирахуванням грошових коштів в касі	5	3,165,465	-	-	-	3,165,465
Кошти в кредитних установах	7	-	-	-	8,755	8,755
Кредити клієнтам:	8					
- Кредити юридичним особам		544,899	6,419,952	-	4,785,853	11,750,704
- Овердрафти		-	236,953	-	-	236,953
- Кредити фізичним особам		25,113	15,907	-	26,452	67,472
Усього		3,735,477	6,672,812	-	4,821,060	15,229,349

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2014 р.

	При- мітка	Не є простроченими і не мають індивідуальних ознак зменшення корисності			Прострочені чи ті, що мають індивідуальні ознаки зменшення корисності	
		Високий рейтинг	Стандарт- ний рейтинг	Нижче стандарт- ного		Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти, за вирахуванням грошових коштів в касі	5	2,712,722	3	-	-	2,712,725
Кошти в кредитних установах	7	-	-	-	6,583	6,583
Кредити клієнтам:	8					
- Кредити юридичним особам		274,770	8,061,533	-	1,004,337	9,340,640
- Овердрафти		-	250,925	-	-	250,925
- Кредити фізичним особам		-	68,234	-	2,394	70,628
Усього		2,987,492	8,380,695	-	1,013,314	12,381,501

Показані у таблиці кредити іншим банкам та клієнтам з високим рейтингом - це ті, що мають мінімальний рівень кредитного ризику або забезпечені дуже хорошою заставою. Інші позичальники, які мають хороший фінансовий стан і характеризуються хорошим обслуговуванням боргу, віднесені до групи із стандартним рейтингом. Кредити нижче стандартного рейтингу представлені кредитами, які не входять до стандартного рейтингу і не мають індивідуальних ознак зменшення корисності.

Нижче наведено аналіз за строками виникнення прострочених, але не знецінених кредитів за класами фінансових активів:

	2015			
	Less than 30 days	31 to 60 days	More than 90 days	Total
Кредити юридичним особам	954,479	73,743	3,509,559	4,537,781
Кредити фізичним особам	3,096	-	-	3,096
Усього	957,575	73,743	3,509,559	4,540,877

	2014			
	Less than 30 days	31 to 60 days	More than 90 days	Total
Кредити юридичним особам	-	394,511	609,826	1,004,337
Кредити фізичним особам	28	-	2,366	2,394
Усього	28	394,511	612,192	1,006,731

Більш детальну інформацію щодо резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів клієнтам наведено у Примітці 8.

Аналіз зменшення корисності

Основні фактори, які беруться до уваги 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. Банк здійснює аналіз зменшення корисності у двох напрямках: створення резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, що оцінюються індивідуально, та резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі

Банк визначає суму резерву на покриття збитків від зменшення корисності окремо за кожним суттєвим кредитом в індивідуальному порядку. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають можливість реалізації бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити продуктивність праці у разі виникнення фінансових труднощів, грошові надходження та очікувані виплати дивідендів у 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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, що оцінюються на сукупній основі

Банк визначає суму резерву на покриття збитків від зменшення корисності несуттєвих кредитів, наданих клієнтам (включаючи іпотечні кредити), а також окремих суттєвих кредитів, стосовно яких ще немає об'єктивних ознак зменшення корисності, на сукупній основі. Банк аналізує резерви на покриття збитків від зменшення корисності на кожну звітну дату, при цьому кожний кредитний портфель перевіряється окремо.

В ході аналізу резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів на сукупній основі Банк враховує зменшення корисності, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак зменшення корисності окремих кредитів. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі у попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу між моментом можливого понесення збитку від зменшення корисності та моментом визначення зменшення корисності як такого, що потребує створення резерву в ході аналізу знецінення окремих активів, а також очікувані надходження та відшкодування в разі зменшення корисності. Управлінський персонал відповідає за прийняття рішення щодо тривалості такого періоду, що не повинен перевищувати один рік. Потім резерв на покриття збитків від зменшення корисності перевіряється управлінським персоналом, відповідальним за кредитні операції, для забезпечення дотримання загальної політики Банку.

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

Географічна концентрація

Географічна концентрація фінансових активів та зобов'язань Банку представлена нижче:

2015				
	<i>Україна</i>	<i>Країни – члени ОЕСР</i>	<i>СНД та інші країни, які не є членами ОЕСР</i>	<i>Усього</i>
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2,690,744	485,563	15,830	3,192,137
Торгові цінні папери	62	-	-	62
Кредити клієнтам	11,881,694	-	-	11,881,694
Інші фінансові активи	6,520	-	-	6,520
	14,579,020	485,563	15,830	15,080,413
Зобов'язання:				
Кошти кредитних установ	-	8,420,855	-	8,420,855
Кошти клієнтів	3,592,371	46,223	255	3,638,849
Інші фінансові зобов'язання	4,580	25,214	-	29,794
	3,596,951	8,492,292	255	12,089,498
Чиста позиція	10,982,069	(8,006,729)	15,575	2,990,915
2014				
	<i>Україна</i>	<i>Країни – члени ОЕСР</i>	<i>СНД та інші країни, які не є членами ОЕСР</i>	<i>Усього</i>
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2,085,351	583,436	62,495	2,731,282
Торгові цінні папери	9,361	-	-	9,361
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	62	-	-	62
Кредити клієнтам	9,617,993	-	-	9,617,993
Інші фінансові активи	2,501	-	-	2,501
	11,715,268	583,436	62,495	12,361,199
Зобов'язання:				
Кошти кредитних установ	-	7,180,204	-	7,180,204
Кошти клієнтів	3,115,315	51,213	4,768	3,171,296
Інші фінансові зобов'язання	8,491	53,809	-	62,300
	3,123,806	7,285,226	4,768	10,413,800
Чиста позиція	8,591,462	(6,701,790)	57,727	1,947,399

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ризик ліквідності та управління фінансуванням

Ризик ліквідності виникає в процесі загального фінансування діяльності та управління окремими позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у відповідні строки погашення та за відповідними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активів за прийнятною ціною та у прийнятні строки.

Процес управління ризиком ліквідності триває постійно. Казначейство Банку здійснює щоденний моніторинг короткострокового ризику ліквідності. Старший управлінський персонал отримує щотижневий аналіз та щоденні звіти, а КУАП здійснює щомісячні перевірки управління ризиком ліквідності.

Банк оцінює ризик ліквідності на підставі аналізу розривів, тобто аналізу розбіжностей між активами та зобов'язаннями з однаковими строками погашення. Суми таких невідповідних позицій активів і зобов'язань з однаковими строками погашення застосовуються для розрахунку кумулятивного розриву, щодо якого встановлюються відповідні ліміти. Ці ліміти визначаються здатністю залучення коштів на грошових ринках. Такі ліміти можуть переглядатись, в залежності від змін у здатності Банку залучати кошти. УКРР відповідає за надання рекомендацій стосовно зміни лімітів, що підлягають перегляду КУАП та затвердженню відповідного підрозділу материнського Банку. Крім цього, Банк має процедури, що застосовуються в разі перевищення зазначених лімітів, а також плани на випадок непередбачених ситуацій.

Ризики, пов'язані з концентрацією кредитів та депозитів, потребують постійного моніторингу. Управлінський персонал визначає ризики, пов'язані з можливою високою концентрацією активів та зобов'язань, та намагається встановити відповідність між строками погашення дорогих корпоративних кредитів та депозитів, які управлінський персонал розглядає як засіб управління ліквідністю і процентним ризиком. Банк має доступ до диверсифікованої бази фінансування, включаючи депозити, субординовані зобов'язання та акціонерний капітал, що підвищує фінансову гнучкість, обмежує залежність від будь-якого одного джерела фінансування та загалом знижує вартість фінансування. Банк також утримує портфель ліквідних активів як частину управління ризиком ліквідності. Використання комбінації інструментів для управління ризиком ліквідності дозволяє Банку застосовувати свої кредитні ресурси та утримувати рівні ліквідності більш ефективно.

Оцінка ліквідної позиції

Дотримання внутрішніх лімітів, встановлених Банком згідно зі стандартами ризику ліквідності, відповідає стандартам ризику ліквідності, встановленим НБУ. Банк власними силами здійснює оцінку та управління ліквідною позицією шляхом використання певних коефіцієнтів ліквідності, встановленими НБУ, як описано у розділі Управління ризиком короткострокової ліквідності.

На 31 грудня ліквідна позиція Банку, оцінена на підставі встановлених НБУ коефіцієнтів ліквідності, представлена таким чином:

	2015, %	2014, %
Н4 «Норматив миттєвої ліквідності» (сума коштів у касі та на кореспондентських рахунках / зобов'язання, що погашаються на вимогу) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 20%)	123.62	57.01
Н5 «Норматив поточної ліквідності» (активи з кінцевим строком погашення до 31 дня / зобов'язання з кінцевим строком погашення до 31 дня) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 40%)	119.55	170.95
Н6 «Норматив короткострокової ліквідності» (певні активи з початковим строком погашення до 1 року / зобов'язання з початковим строком погашення до 1 року, включаючи зобов'язання та непередбачені зобов'язання) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 60%)	87.25	106.71

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від дати звітності до дати погашення згідно з відповідними договорами

У наведеній нижче таблиці представлено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку на 31 грудня на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів.

Фінансові зобов'язання на 31 грудня 2015 р.	До одного місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти кредитних установ	2,664,578	4,988,897	28,081	755,731	-	8,437,287
Кошти клієнтів	3,278,245	370,606	-	-	-	3,648,851
Інші фінансові зобов'язання	29,794	-	-	-	-	29,794
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	5,972,617	5,359,503	28,081	755,731	-	12,115,932

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові зобов'язання на 31 грудня 2014 р.	До одного місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти кредитних установ	3,225,959	3,309,533	127,498	534,726	-	7,197,716
Кошти клієнтів	3,132,334	39,478	-	-	-	3,171,812
Інші фінансові зобов'язання	62,300	-	-	-	-	62,300
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	6,420,593	3,349,011	127,498	534,726	-	10,431,828

Банк вважає, що більшість клієнтів не вимагатимуть погашення на найближчу дату, на яку від Банку може вимагатись таке погашення.

У наведеній нижче таблиці представлено найближчі строки погашення договірних фінансових зобов'язань та непередбачених зобов'язань Банку до вирахування готівки, прийнятої в якості покриття акредитивів та гарантій and гарантій по векселях.

	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
2015	7,522, 870	-	-	-	7, 522,870
2014	5,634, 806	-	-	-	5,634,806

Банк не очікує, що погашення всіх зобов'язань та непередбачених зобов'язань вимагатиметься до строку їх погашення. З метою обмеження ризику ліквідності, що виникає внаслідок невідповідності між авансовими платежами та достроковим погашенням строкових активів та зобов'язань, Банк включає до стандартних договорів з клієнтами умови, що мотивують клієнтів не використовувати можливість авансових платежів та дострокового погашення.

Аналіз за строками погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків. Їх погашення історично мало місце протягом більш тривалого періоду, ніж зазначено в таблицях вище. Відповідні залишки включені до сум, що підлягають погашенню у строк до одного місяця у наведених вище таблицях.

Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик впливу змін процентних ставок на грошові потоки чи справедливую вартість портфелю фінансових інструментів Банку. Банк наражається на процентний ризик, в основному, внаслідок надання кредитів за фіксованими процентними ставками в сумах і на строки, що відрізняються від строкових позик за фіксованими процентними ставками. Процентна маржа за активами та зобов'язаннями з різними строками погашення може збільшитись внаслідок зміни ринкових процентних ставок.

Казначейство Банку пропонує ліміти на рівень незбалансованості зміни процентних ставок, що може прийматися, які контролюються КУАП та затверджуються відповідним підрозділом материнського Банку. За відсутності будь-яких інструментів хеджування, Банк намагається збалансувати процентні позиції. Оцінка та аналіз процентного ризику здійснюється в перший день кожного місяця та актуалізується в разі необхідності відображення ринкових змін, наприклад, змін у контрольних ставках, волатильності ринку та подібних подій. Результати такої оцінки та аналізу обговорюються на регулярних засіданнях КУАП. Додатково до стандартних розрахунків Банк використовує стрес-тести.

Це включає визначення процентного ризику в разі виникнення непередбачених обставин або зобов'язань. Такий підхід дозволяє Банку оцінювати зміну в чистому процентному доході на майбутні періоди та визначати пріоритетні сфери управління процентним ризиком.

2015					
Валюта	Основа для процентної ставки	Збільшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до сплати податку на прибуток	Зменшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до сплати податку на прибуток
Долар США	LIBOR	+200	14,206	-200	(14,206)
Євро	LIBOR	+200	(323)	-200	323
Усього			13,883		(13,883)

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

2014					
Валюта	Основа для процентної ставки	Збільшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до сплати податку на прибуток	Зменшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до сплати податку на прибуток
Долар США	LIBOR	+200	7,414	-200	(7,414)
Євро	LIBOR	+200	(1,933)	-200	1,933
Усього			5,481		(5,481)

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик понесення збитків внаслідок коливання обмінних курсів іноземних валют. Валютний ризик Банку пов'язаний з наявністю відкритої позиції в різних валютах. Такі позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однакових валютах на звітну дату.

Банк оцінює та контролює цей ризик шляхом встановлення лімітів за довгостроковими та короткостроковими валютними позиціями. Політика стосовно відкритої валютної позиції обмежується граничними значеннями, встановленими законодавством України, та суворо контролюється НБУ на щоденній основі.

У наведеній нижче таблиці представлено розподіл фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку в розрізі його суттєвих операційних валют на 31 грудня 2015 р.:

	Долар США	Євро	Інші валюти
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	273,654	221,826	30,108
Кредити клієнтам	9,224,796	1,325,901	-
Інші активи	-	4,908	-
Усього активи	9,498,450	1,552,635	30,108
Зобов'язання			
Кошти кредитних установ	(7,174,013)	(1,243,877)	-
Кошти клієнтів	(1,606,817)	(300,372)	(26,529)
Інші зобов'язання	(7,328)	(24,518)	(3,483)
Усього зобов'язання	(8,788,158)	(1,568,767)	(30,012)
Чиста балансова позиція	710,292	(16,132)	96

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У наведеній нижче таблиці представлено розподіл фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку в розрізі його суттєвих операційних валют на 31 грудня 2014 р.:

	Долар США	Євро	Інші валюти
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	129,436	242,329	185,716
Кредити клієнтам	6,983,405	960,335	-
Інші активи	-	80	15
Усього активи	7,112,841	1,202,744	185,731
Зобов'язання			
Кошти кредитних установ	(6,073,124)	(912,343)	-
Кошти клієнтів	(751,791)	(262,740)	(182,283)
Інші зобов'язання	(41,849)	(23,078)	-
Усього зобов'язання	(6,866,764)	(1,198,161)	(182,283)
Чиста балансова позиція	246,077	4,583	3,448

КУАП встановлює ліміти щодо рівня ризику за валютними позиціями. Встановлені ліміти переглядаються в разі волатильності обмінних курсів іноземних валют. КУАП може змінювати ліміти згідно з рекомендаціями УКРР. Банк здійснює моніторинг дотримання лімітів на щоденній основі. Звіти про зміни у валютних позиціях надаються управлінському персоналу на щотижневій та щомісячній основі.

Валюта	2015		2014	
	Зміна в обмінному курсі, %	Вплив на прибуток до оподаткування	Зміна в обмінному курсі, %	Вплив на прибуток до оподаткування
Долар США	+50.00%	355,146	+50.00%	123,039
Євро	+50.00%	(8,066)	+50.00%	2,292
Усього		347,080		125,331
Долар США	-10.00%	(71,029)	-10.00%	(24,608)
Євро	-10.00%	(1,613)	-10.00%	(458)
Усього		(72,642)		(25,066)

Вплив на капітал буде аналогічний тому, який відображений у таблиці зверху, за винятком податкового ефекту в розмірі 18%.

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. Банк 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, прав доступу, повноважень, навчання персоналу та процедур оцінки. На даний час, операційні ризики суттєво зменшились внаслідок більш суворого контролю за дотриманням вимог технологічних процесів.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

21. Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань

Інформація, розкрита у наступних таблицях, включає фінансові активи і фінансові зобов'язання:

- по яких був проведений взаємозалік у звіті про фінансовий стан Банку або
- які підпадають під генеральну угоду про взаємозалік чи інший подібний договір, що охоплює аналогічні фінансові інструменти, незалежно від того, чи був по них проведений взаємозалік у звіті про фінансовий стан.

На 31 грудня 2015 р.:

Тип фінансових активів	Валова сума визнаних фінансових зобов'язань, по яких був проведений взаємозалік у звіті про фінансовий стан		Відповідні суми, по яких не був проведений взаємозалік у звіті про фінансовий стан		Чиста сума
	Валова сума визнаних фінансових активів	Чиста сума фінансових активів, подана у звіті про фінансовий стан	Валова сума визнаних фінансових зобов'язань, по яких був проведений взаємозалік у звіті про фінансовий стан	Чиста сума фінансових зобов'язань, по яких був проведений взаємозалік у звіті про фінансовий стан	
Кредити клієнтам	11,870,102	-	11,870,102	(1,084,630)	10,785,472
Усього	11,870,102	-	11,870,102	(1,084,630)	10,785,472

На 31 грудня 2014 р.:

Тип фінансових активів	Валова сума визнаних фінансових зобов'язань, по яких був проведений взаємозалік у звіті про фінансовий стан		Відповідні суми, по яких не був проведений взаємозалік у звіті про фінансовий стан		Чиста сума
	Валова сума визнаних фінансових активів	Чиста сума фінансових активів, подана у звіті про фінансовий стан	Валова сума визнаних фінансових зобов'язань, по яких був проведений взаємозалік у звіті про фінансовий стан	Чиста сума фінансових зобов'язань, по яких був проведений взаємозалік у звіті про фінансовий стан	
Кредити клієнтам	9,205,473	-	9,205,473	(715,093)	8,490,380
Усього	9,205,473	-	9,205,473	(715,093)	8,490,380

Відповідні суми, по яких не був проведений взаємозалік у звіті про фінансовий стан. являють собою залишки коштів клієнтів.

22. Оцінка справедливої вартості

Банк використовує наступні ієрархічні методи розрахунку для визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів (див. Примітку 3):

- Рівень 1: котирування (без коригування) цін на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань.
- Рівень 2: розрахункові методи, для яких вхідна інформація, що має суттєвий вплив на справедливую вартість, визнану у фінансовій звітності, базується на спостережуваних ринкових даних прямо або опосередковано.
- Рівень 3: розрахункові методи, для яких вхідна інформація, що має суттєвий вплив на справедливую вартість, визнану у фінансовій звітності, не базується на спостережуваних ринкових даних.

У наступній таблиці поданий аналіз фінансових інструментів, поданих у звітності за справедливою вартістю, у розрізі рівнів за ієрархією джерел визначення справедливої вартості на 31 грудня 2015 р. і 2014 р.:

31 грудня 2015 р.

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, справедлива вартість яких розкрита				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	3,192,137	-	3,192,137
Кредити клієнтам	-	-	11,881,694	11,881,694
Інші фінансові активи	-	6,520	-	6,520
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкрита				
Кошти кредитних установ	-	8,420,855	-	8,420,855
Кошти клієнтів	-	3,638,849	-	3,638,849
Інші фінансові зобов'язання	-	-	29,794	29,794

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2014 р.**Активи, оцінені за справедливою вартістю**

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Торгові цінні папери	-	9,363	-	9,363
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	-	62	-	62

Активи, справедлива вартість яких розкрита

Грошові кошти та їх еквіваленти	-	2,731,282	-	2,731,282
Кредити клієнтам	-	-	9,617,993	9,617,993
Інші фінансові активи	-	2,501	-	2,501

Зобов'язання, справедлива вартість яких розкрита

Кошти кредитних установ	-	7,180,204	-	7,180,204
Кошти клієнтів	-	3,171,296	-	3,171,296
Інші фінансові зобов'язання	-	-	62,300	62,300

Оціночна справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається із застосуванням ринкових цін фінансових активів на активному ринку і дисконтованих грошових потоків та інших відповідних методик оцінки на звітну дату. Ці оцінки не відображають будь-яких премій або дисконтів, що могли виникнути в результаті одночасного продажу цілого портфелю окремих фінансових інструментів Банку. Оцінки справедливої вартості базуються на судженнях щодо майбутніх очікуваних грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризиків, пов'язаних із різними фінансовими інструментами, та інших чинників. Ставка дисконтування є ринковою ставкою для подібного інструменту на звітну дату.

Оцінки справедливої вартості базуються на існуючих фінансових інструментах без спроби оцінювання вартості очікуваної майбутньої діяльності і вартості активів і зобов'язань, що не розглядаються як фінансові інструменти.

Передбачається, що справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів і зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості через їх короткостроковий характер, регулярний перегляд цін та/або ринкові процентні ставки на кінець періоду. Справедлива вартість кредитів і депозитів зі строком погашення більше ніж 1 рік приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки Банк застосував практично для усіх кредитів і депозитів плаваючу процентну ставку, яка враховує поточну вартість грошових коштів і ринкові умови.

Оцінка справедливої вартості спрямована на наближення суми, на яку був би можливий обмін фінансових інструментів між добре обізнаними сторонами в рамках комерційних операцій. Однак, враховуючи невизначеність і застосування суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна сприйматись як вартість реалізації під час негайного продажу активів або урегулювання зобов'язань.

23. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення.

	2015			2014		
	До одного року	Більше одного року	Всього	До одного року	Більше одного року	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	3,192,137	-	3,192,137	2,731,282	-	2,731,282
Торгові цінні папери	-	-	-	9,361	-	9,361
Кредити клієнтам	6,851,965	5,029,729	11,881,694	7,556,102	2,061,891	9,617,993
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	-	62	62	62	-	62
Основні засоби	-	6,765	6,765	-	9,363	9,363
Нематеріальні активи	-	870	870	-	1,094	1,094
Поточні податкові активи	9,119	-	9,119	207,269	-	207,269
Інші активи	12,206	71	12,277	5,535	-	5,535
Усього активів	10,065,427	5,037,497	15,102,924	10,509,611	2,072,348	12,581,959
Зобов'язання						
Кошти кредитних установ	7,670,402	750,453	8,420,855	6,656,478	523,726	7,180,204
Кошти клієнтів	3,638,849	-	3,638,849	3,171,296	-	3,171,296
Відстрочені податкові зобов'язання	15,418	16,023	31,441	-	42,866	42,866
Усього зобов'язань	64,889	-	64,889	95,591	-	95,591
Всього зобов'язання	11,389,558	766,476	12,156,034	9,923,365	566,592	10,489,957
Чиста позиція	(1,324,131)	4,271,021	2,946,890	586,246	1,505,756	2,092,002

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Аналіз за строками погашення не відображає історичну стабільність поточних рахунків. Їх виплата історично відбувалась протягом більш тривалого часу, ніж зазначено в таблиці вище. Дані кошти включені до категорії, що належить до виплати протягом одного року.

24. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або суттєво впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Зв'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між непов'язаними сторонами.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на кінець року представлені нижче:

	2015			2014		
	Материн- ський банк	Ключовий управлін- ський персонал	Суб'єкти господарю вання під спільним контролем	Материн- ський банк	Ключовий управлін- ський персонал	Суб'єкти господарю вання під спільним контролем
Грошові кошти та їх еквіваленти (деноміновані переважно у доларах США та Євро)	221,944	-	15,966	375,396	-	41,177
Кредити (процентна ставка згідно з договором, у гривні: 6%)	-	5,022	-	-	6,162	-
Довгострокові депозити (процентна ставка згідно з договором, у доларах США: 0.94%- 3.96%; Євро: 0.27% - 0.32%)	194,945	-	578,416	142,940	-	395,225
Короткострокові депозити (процентна ставка згідно з договором, у доларах США: 0.37%; Євро 0.01%)	1,048,925	-	6,594,075	769,325	-	5,714,680
Отримані зобов'язання та гарантії (деноміновані переважно у доларах США та Євро)	13,704,745	-	3,949,043	8,465,674	-	8,043,043

На 31 грудня 2015 р. грошові кошти та їх еквіваленти на суму 237,910 тисяч гривень розміщені на рахунках у інших кредитних установах – банках Групи ING (2014: 459,465 тисяч гривень) (Примітка 5).

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Доходи та витрати від операцій зі зв'язаними сторонами представлені нижче у таблиці:

Рік, що закінчився 31 грудня						
2015			2014			
Материнський банк	Ключовий управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Материнський банк	Ключовий управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	
Процентний дохід	-	372	-	20	474	-
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів	-	(907)	-	-	(118)	-
Процентні витрати	(753)	-	(44,401)	(993)	-	(33,763)
Комісійні доходи	-	39	38	32	19	20
Інші доходи	-	-	138	-	-	79
Комісійні витрати	(219,072)	(12)	(177)	(226,291)	-	(227)

Гарантії, отримані від банків Групи ING, являють собою безумовні та безвідкличні гарантії на покриття кредитного ризику по кредитах, виданих Банком корпоративним клієнтам.

Загальна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу за 2015 рік склала 25,818 тисяч гривень (2014: 24,532 тисячі гривень).

25. Достатність капіталу

Банк утримує і активно управляє власним капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється використанням нормативів, встановлених НБУ.

Першочерговими цілями управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог до капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації прибутків акціонерів.

Банк 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 Банк може коригувати суми дивідендів, що виплачуються акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити пайові цінні папери. Жодних змін у цілях, політиці та процесах у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

НБУ вимагає від банків підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від активів, зважених за ризиком, розрахований у відповідності до вимог НБУ. На 31 грудня 2015 р. і 2014 р. Банк виконував вимоги НБУ щодо достатності капіталу.

26. Події після звітної дати

На дату складання цієї фінансової звітності курс гривні до долара США складає 25.338921, курс гривні до євро складає 28.541761.

Після 31 грудня 2015 р. було прийнято рішення про передачу кредитів клієнтам балансовою вартістю в розмірі 2,926,520 тисяч гривень Материнському банку або банкам, що знаходяться під спільним контролем Материнського банку. Ця операція ще не завершена.