

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«ТАСКОМБАНК»**

**КОНСОЛІДОВАНА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2016 РОКУ**

**Разом із звітом незалежного аудитора**



## **АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»  
за результатами аудиторської перевірки  
консолідованої фінансової звітності

### **БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ «ТАС»**

за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

Цей «Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора)» адресується:

- керівництву Відповідальної особи Банківської групи «ТАС» - ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК»;
- Національному банку України.

### **Звіт щодо консолідованої фінансової звітності**

Ми провели аудиторську перевірку консолідованої фінансової звітності Банківської групи «ТАС», відповідальною особою якої визначено ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК», (надалі – Банківська група), за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, а саме: Консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2016 року, Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2016 рік, Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі за 2016 рік, Консолідованого звіту про рух грошових коштів за 2016 рік, а також Приміток до звітів (далі – консолідована фінансова звітність, консолідовані фінансові звіти), які додаються. Консолідована фінансова звітність Банківської групи була підготовлена управлінським персоналом відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012р. (надалі – Положення №254).

## Відповідальність управлінського персоналу за консолідовану фінансову звітність

Управлінський персонал Банківської групи несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації у консолідованих фінансових звітах у відповідності до Положення №254. Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення консолідованих фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

## Відповідальність аудитора

Наша відповідальність полягає в тому, щоб висловити нашу думку щодо цієї консолідованої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що затверджені для обов'язкового застосування рішенням Аудиторської палати України від 29.12.2015р. №320/1.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що консолідована фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Аудит включає виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у консолідованій фінансовій звітності. Вибір процедур базується на судженнях аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінки цих ризиків ми розглядали заходи внутрішнього контролю Банківської групи, що стосуються складання та достовірного подання консолідованої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банківської групи. Аудит включав також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання консолідованої фінансової звітності.

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

## Висловлення думки

На нашу думку, подана нижче консолідована фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах та повно подає фінансову інформацію про фінансовий стан Банківської групи «ТАС» станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до вимог Положення №254.

## Пояснювальний параграф

Не вносячи обмежень до нашого аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) звертаємо увагу на:

Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого Банківська група здійснює свою діяльність». На сьогодні Банківська група здійснює діяльність в умовах політичної й економічної нестабільності в Україні, яка може існувати і в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банківської групи може бути нижча їх балансової вартості, що може мати негативний вплив на прибутковість Банківської групи та безперервність її діяльності.



У Консолідованому звіті про зміни у власному капіталі керівництво Банківської групи розкрило інформацію щодо власного капіталу Банківської групи (чистих активів) в сумі 2 275 352 тис. грн., який є меншим за зареєстрований статутний капітал Банківської групи – 3 838 662 тис. грн.

#### **Основа обліку та обмеження на використання**

Не модифікуючи нашу думку звертаємо увагу на Примітку 3 «Основа подання фінансової звітності» до консолідованої фінансової звітності Банківської групи, де зазначається, що ця консолідована фінансова звітність була складена на виконання вимог «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012р. №254. Через це консолідована фінансова звітність не може використовуватися для інших цілей. Наш аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) призначений виключно для Відповідальної особи Банківської групи - ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» та Національного банку України та не може бути використаний іншими сторонами.

#### **Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів**

Зазначений звіт (параграф) складений відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003р. №389, із змінами та доповненнями), де це застосовно.

Питання, які викладені в цьому звіті (параграфі), розглядалися лише в рамках проведення аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи за 2016 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей звіт призначений для використання керівництвом Банківської групи та Національним банком України і не може бути використаний будь-якою іншою стороною. Процедури з оцінки питань щодо діяльності Банківської групи та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банківської групи несе відповідальність за розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банківською групою осіб та здійснення операцій з ними забезпечення достатності капіталу відповідно до чинного законодавства.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки на підставі проведених нами процедур. Наші висновки, викладені в цьому звіті також ґрунтуються на інформації, отриманої від аудиторів, що здійснювали аудит окремих фінансових звітів суб'єктів господарювання, які є учасниками Банківської групи.

#### **Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і пасивів Банківської групи за строками до погашення**

Дані щодо відповідності обсягу активів і зобов'язань Банківської групи за строками погашення наведені в примітці 26 до консолідованого фінансового звіту «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення».

За даними консолідованої фінансової звітності розбалансованість між активами та зобов'язаннями Банківської групи за строками погашення станом на звітну дату має наступний вигляд:



	Строком до 1 року	Строком більше 1 року	Всього, тис. грн.
Активи, тис. грн.	10 952 766	4 885 132	15 837 898
Зобов'язання, тис. грн.	9 772 721	3 789 824	13 562 545
Розриви, тис. грн.	1 180 045	1 095 308	2 275 353
% в активах	7,5%	6,9%	

Наведені дані свідчать про збалансованість, в основному, та достатній контроль за строками погашення та розміщення активів і зобов'язань Банківської групи.

Розрахункові значення нормативів поточної та короткострокової ліквідності Банківської групи станом на звітну дату перевищують мінімально встановлені Національним банком України нормативні значення та становлять відповідно 84,8% і 89,4%.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що розподіл активів і зобов'язань Банківської групи за строками до погашення відображений недостовірно.

#### **Дотримання вимог з питань внутрішнього контролю**

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Банківської групи. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банківської групи з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

За результатами проведених процедур для цілей проведення аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які надавали би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Банківської групи не відповідають вимогам чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правовим актам Національного банку України, та про наявність суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Банківської групи, які б могли негативно вплинути на можливість Банківської групи забезпечувати ефективно та результативно здійснення операцій, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, забезпечувати повноту, своєчасність та достовірність ведення бухгалтерського обліку та складання і надання фінансової звітності, запобігання шахрайству тощо.

#### **Дотримання Банками вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту**

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього аудиту банківських установ, що входять до складу Банківської групи – АТ «ТАСКОМБАНК» та ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (надалі – Банки). Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банків з ціллю визначення всіх можливих недоліків та включали отримання нами від аудиторів компонентів інформації стосовно діяльності підрозділів внутрішнього аудиту учасників Банківської групи.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016р., в Банках створені Підрозділи внутрішнього аудиту, що підпорядковані та підзвітні Спостережним радам Банків.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури внутрішнього аудиту Банків протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

#### **Дотримання Банками вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями**

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банками з врахуванням вимог Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Національного банку України №23 від 25.01.2012р. (із змінами та доповненнями) та інших нормативно-правових актів Національного банку України.

За результатами проведених процедур ми не виявили суттєвих фактів, які б свідчили про те, що розмір кредитного ризику Банків станом на звітну дату не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Національного банку України №23 від 25.01.2012р. (із змінами та доповненнями).

Водночас в ході аудиту були виявлені окремі випадки недотримання Банками вимог Національного банку України та методики щодо розрахунку кредитного ризику, зокрема в частині:

- правильності визначення класу позичальника на підставі розрахунку інтегрального показника;
- правильності визначення показника ризику операцій;
- прийняття вартості забезпечення при розрахунку кредитного ризику за кредитними операціями Банків, які є безнадійними протягом строку, що перевищує визначений Національним банком України як максимально допустимий для врахування застави при визначенні розміру кредитного ризику.

Зазначене не призвело до суттєвих коригувань розміру кредитного ризику на рівні Банківської групи, визначеного Банками на звітну дату.

#### **Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними**

Процедури Банків щодо визнання пов'язаних із Банками осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

Станом на звітну дату розрахункові значення нормативів Банківської групи максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к), максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к), максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к), не перевищували максимального значення, встановленого Положенням №254, та становили відповідно 4,4%, 4,6% і 4,6%.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банківською групою пов'язаних з нею осіб та операцій з пов'язаними особами протягом звітного року не відповідали чинному законодавству, в тому числі нормативно-правовим вимогам Національного банку України.



**Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банківської групи, а також операцій із пов'язаними з Банківською групою особами**

Відповідно до нормативних вимог Національного банку України розрахункове значення необхідного розміру регулятивного капіталу Банківської групи станом на звітну дату складає 1 102 596 тис. грн. Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року фактичний розмір регулятивного капіталу Банківської групи становить 2 118 159 тис. грн.

За результатами аудиту ми не виявили суттєвих фактів, які б свідчили про те, що розмір регулятивного капіталу Банківської групи станом на звітну дату не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012р.

**Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку**

Банківська група здійснює бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банківської групи викладені у Примітці 3 до консолідованої фінансової звітності та ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банківської групи не відповідає вимогам чинного законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

При проведенні аудиту консолідованої фінансової звітності за 2016 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у консолідованих фінансових звітах.

Додаток:

– Консолідована звітність Банківської групи за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

30 травня 2017 року

**Директор  
Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська  
фірма «АКТИВ-АУДИТ»**

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ від 28.01.2016р. №321/3 до 28.01.2021р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000356, видане 12.02.2016р., строк дії до 28.01.2021р.

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000002 від 17.09.2012р.

Сертифікат аудитора банків №0070 (продовжено рішенням АПУ від 27.11.2014р. до 01.01.2020р.)

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

**Аудитор**

Сертифікат аудитора банків №0181 (рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2, строк дії до – 31.01.2018р.)



**Н.В. Домарєва**

## ЗМІСТ

## Звіт незалежного аудитора

## Консолідована фінансова звітність

Консолідований звіт про фінансовий стан .....	1
Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід .....	2
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі .....	3
Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом .....	4

## Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської Групи

Примітка 1. Основна діяльність .....	5
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банківська група здійснює свою діяльність .....	7
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності .....	8
Примітка 4. Принципи облікової політики .....	9
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти .....	24
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	27
Примітка 7. Кошти в інших банках .....	27
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів .....	28
Примітка 9. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток .....	31
Примітка 10. Цінні папери в портфелі на продаж .....	32
Примітка 11. Цінні папери в портфелі до погашення .....	33
Примітка 12. Інвестиційна нерухомість .....	33
Примітка 13. Основні засоби та нематеріальні активи .....	35
Примітка 14. Інші фінансові активи .....	36
Примітка 15. Інші активи .....	38
Примітка 16. Необоротні активи, утримувані для продажу .....	38
Примітка 17. Кошти банків .....	39
Примітка 18. Кошти клієнтів .....	39
Примітка 19. Боргові цінні папери, емітовані групою .....	40
Примітка 20. Інші залучені кошти .....	40
Примітка 21. Резерви за зобов'язаннями .....	41
Примітка 22. Інші фінансові зобов'язання .....	41
Примітка 23. Інші зобов'язання .....	41
Примітка 24. Субординований борг .....	41
Примітка 25. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) .....	42
Примітка 26. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення .....	43
Примітка 27. Процентні доходи та витрати .....	44
Примітка 28. Комісійні доходи та витрати .....	44
Примітка 29. Інші операційні доходи .....	45
Примітка 30. Адміністративні та інші операційні витрати .....	45
Примітка 31. Витрати на податок на прибуток .....	45
Примітка 32. Прибуток на одну просту акцію .....	46
Примітка 33. Операційні сегменти .....	46
Примітка 34. Управління фінансовими ризиками .....	47
Примітка 35. Потенційні зобов'язання групи .....	55
Примітка 36. Похідні фінансові інструменти .....	56
Примітка 37. Справедлива вартість фінансових інструментів .....	56
Примітка 38. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки .....	60
Примітка 39. Операції з пов'язаними сторонами .....	60
Примітка 40. Події після дати балансу .....	62



## Консолідований звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2016 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	Звітний період
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 459 064
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		64 377
Кошти в інших банках	7	855 453
Кредити та заборгованість клієнтів	8	9 344 682
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9	307 696
Цінні папери в портфелі на продаж	10	1 611 069
Цінні папери в портфелі до погашення	11	460 870
Інвестиційна нерухомість	12	115 246
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		9 651
Відстрочений податковий актив	31	19 114
Основні засоби та нематеріальні активи	13	678 354
Інші фінансові активи	14	571 321
Інші активи	15	339 542
Необоротні активи, утримувані для продажу	16	1 459
<b>Усього активів</b>		<b>15 837 898</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків	17	210 533
Кошти клієнтів	18	9 314 157
Боргові цінні папери, емітовані групою	19	905 585
Інші залучені кошти	20	97 934
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		6 127
Відстрочене податкове зобов'язання		5 303
Інші фінансові зобов'язання	22	315 877
Інші зобов'язання	23	98 795
Резерви за зобов'язаннями	21	2 279 136
Субординований борг	24	329 099
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>13 562 546</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал		3 838 662
Емісійні різниці		1 715 655
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		300 000
Нерозподілений прибуток		( 3 708 200)
Резервні та інші фонди банку		61 779
Резерви переоцінки		67 456
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>2 275 352</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>15 837 898</b>

Затверджено до випуску та підписано

29 травня 2017 року

Т.в.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Катерина Володимирівна Мелеш

Ярослава Миколаївна Кирилюк

## Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2016 рік

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	Звітний період
1	2	3
Процентні доходи	27	1 906 815
Процентні витрати	27	(798 493)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>1 108 322</b>
Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6, 7, 8, 14	(485 031)
<b>Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>623 291</b>
Комісійні доходи	28	197 850
Комісійні витрати	28	(419 667)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		95 349
Результат від продажу цінних паперів у портфелі на продаж		2 142
Результат від продажу фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 867
Результат від операцій з іноземною валютою		(41 178)
Результат від переоцінки іноземної валюти		204 555
Доходи, які виникають в момент первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, відмінною від ринкової		3 468
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	14, 15	(16 199)
Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями	21	(407 995)
Доходи від страхової діяльності		1 168 522
Інші операційні доходи	29	513 445
Адміністративні та інші операційні витрати	30	(1 595 072)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>330 378</b>
Витрати на податок на прибуток	31	(42 429)
<b>Прибуток за рік</b>		<b>287 949</b>
<i>Інший сукупний дохід, який буде рекласифіковано до звіту про фінансові результати у наступних періодах:</i>		
Витрати з переоцінки цінних паперів у портфелі на продаж		(4 963)
Податок на прибуток пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу		893
<b>Чистий інший сукупний збиток, що підлягає рекласифікації до складу прибутку або збитку у наступних періодах:</b>		<b>(4 070)</b>
<i>Інший сукупний дохід, який не буде рекласифіковано до звіту про фінансові результати у наступних періодах:</i>		
Переоцінка будівель		(6 329)
Податок на прибуток пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу		(3 636)
<b>Чистий інший сукупний збиток, що не підлягає перекласифікації до складу прибутку або збитку у наступних періодах</b>		<b>(9 965)</b>
<b>Інший сукупний збиток після оподаткування за рік</b>		<b>(14 034)</b>
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>273 915</b>
Прибуток на акцію:		
- чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)	32	0,65
- скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)	32	0,65

Затверджено до випуску та підписано

29 травня 2017 року

Т.в.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

вик. Донченко В.О. тел. (066) 22-55-55



Катерина Володимирівна Мелеш

Ярослава Миколаївна Кирилюк



Консолідований звіт про зміни у власному капіталі за 2016 рік

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Незарєєстровані внески до статутного капіталу	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на кінець попереднього періоду		1 911 662	1 715 655	1 883 232	85 555	81 490	(3 963 616)	(14 198)	1 700 080
Усього скупного доходу		-	-	-	-	(14 034)	287 949	-	273 915
Прибуток за рік		-	-	-	-	-	287 949	-	287 949
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	(14 034)	-	-	(14 034)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	3 594	-	(3 594)	-	-
Виплата дивідендів		-	-	-	(27 670)	-	(27 511)	-	(55 181)
Коригування минулих періодів		-	-	-	-	-	(1 428)	-	(1 428)
Збільшення/ (зменшення) статутного капіталу		1 927 000	-	(1 583 232)	-	-	-	14 198	357 966
Залишок на кінець звітного періоду		3 838 662	1 715 655	300 000	61 779	67 456	(3 708 200)	-	2 275 352

Затверджено до випуску та підписано

29 травня 2017 року

Т.в.о. Голови Правління



Катерина Володимирівна Мелеш

Головний бухгалтер

Ярослава Миколаївна Кирилюк

вик. Донченко В.О. тел.(067) 215 -82-59

## Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2016 рік

тис.грн

Найменування статті	Примітки	Звітний період
1	2	3
<b>Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності</b>		
Процентні доходи		1 582 484
Процентні витрати		(604 633)
Комісійні доходи		196 736
Комісійні витрати		(276 100)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		94 626
Результат операцій з іноземною валютою		(19 618)
Інші отримані операційні доходи		1 117 742
Виплати на утримання персоналу		(426 431)
Адміністративні та інші операційні витрати		(1 196 238)
Податок на прибуток сплачений		(33 750)
<b>Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>434 818</b>
<b>Чисте (збільшення) / зменшення операційних активів:</b>		
Чисте (збільшення) / зменшення коштів в інших банках		152 862
Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів		(2 692 350)
Чисте збільшення інших фінансових активів		191 688
Чисте (збільшення) / зменшення інших активів		(28 994)
<b>Чисте збільшення / (зменшення) операційних зобов'язань:</b>		
Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків		12 234
Чисте збільшення коштів клієнтів		2 389 614
Чисте збільшення боргових цінних паперів		247 173
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань		(102 204)
Чисте збільшення / (зменшення) інших зобов'язань		(10 290)
<b>Чисті грошові кошти від / (використані у) операційній діяльності</b>		<b>594 551</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності</b>		
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі на продаж		820 832
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі до погашення		10 000
Надходження від реалізації цінних паперів в торговому портфелі		24 535
Втрати від придбання цінних паперів у портфелі до погашення		(240 000)
Втрати від придбання цінних паперів у портфелі на продаж		(774 847)
Втрати від придбання цінних паперів в торговому портфелі		(24 430)
Продаж інвестиційної нерухомості		4 954
Придбання основних засобів		(334 461)
Придбання нематеріальних активів		(3 400)
<b>Чисті грошові кошти (використані у) / від інвестиційної діяльності</b>		<b>(516 817)</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності</b>		
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		14 198
Розміщення акцій		5 850
Викуп власних акцій		(5 850)
Емісія простих акцій		343 768
Витрачання на надання фінансових позик		(100 127)
Оплата дивідендів		(56 331)
Отримання інших залучених коштів		419 124
Повернення інших залучених коштів		(620 023)
<b>Чисті грошові кошти від фінансової діяльності</b>		<b>609</b>
<b>Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>201 511</b>
<b>Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>279 854</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року</b>	6	<b>1 179 210</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	6	<b>1 459 064</b>

Затверджено до випуску та підписано

29 травня 2017 року

Т.в.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

вик. Донченко В.О. тел.(067)



Катерина Володимирівна Мелеш

Ярослава Миколаївна Кирилюк



вик. Донченко В.О. тел.(067) 215 -82-59

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### Примітка 1. Основна діяльність

Ця Банківська група була визнана згідно з рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду платіжних систем від 22 березня 2017 року №72. Відповідальною особою Банківської групи виступає ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» (надалі – «Банк»).

Дана субконсолідована звітність банківської групи, визначеної згідно з вимогами «Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 9 квітня 2012 року №134, включає звітність Банку, ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА», ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС», ПРАТ «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС», ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА», ТОВ «ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ», ТОВ «АССІСТАС КОНСАЛТИНГ», ТОВ «ТАС ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», ТОВ «ТАС ЛІНК», ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ», ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ», ТОВ «ПЕРЕМОГА ФІНАНС АКТИВ», ТОВ «ВЕЛКО ІНВЕСТ».

Банк є акціонерним банком, зареєстрованим в Україні, створеним у відповідності до чинного законодавства України та вимог Національного банку України (надалі – «НБУ»). Основна діяльність Банку включає здійснення комерційних та роздрібних банківських операцій на території України. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії НБУ № 84 від 25 жовтня 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року.

Банк бере участь у державній програмі страхування вкладів фізичних осіб (реєстраційний № 031, свідоцтво Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 028 від 18 жовтня 2012 року), яка реалізується згідно із Законом України № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації «Дніпровський банківський союз», Внутрішньодержавної небанківської платіжної системи «ІнтерПейСервіс», Національної платіжної системи «Український платіжний простір», принциповим членом у міжнародних платіжних системах Visa International і MASTERCARD Worldwide.

Банк заснований у 1989 році. У 2012 році рішенням загальних зборів акціонерів Банк змінив своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК».

Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 31 грудня 2016 року Банк має 72 відділення на території України. Чисельність персоналу Банку станом на 31 грудня 2016 року склала 1 155 працівників.

Місцезнаходженням Банку є: Україна, 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30.

Основним акціонером Банку, що володіє 99,7404% статутного капіталу, є іноземний інвестор ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), країна реєстрації Кіпр. Згідно рішення Національного банку України про погодження набуття істотної участі в банку від 24 листопада 2015 року № 543.

#### *Структура власності Банку*

AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), країна реєстрації Кіпр, володіє 100% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,7404% статутного капіталу Банку.

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України – Тігіпко Сергій Леонідович, якому належить 100% акціонерного капіталу AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), яка володіє 100% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,7404% статутного капіталу Банку.

Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в Банку становить 99,7404%.

Частка керівництва в акціях Банку станом на 31 грудня 2016 року складає 99,7472%

ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» - є універсальним банком, який виконує всі види банківських операцій і надає своїм клієнтам - юридичним та фізичним особам - широкий спектр різноманітних послуг, згідно ліцензії Національного банку України № 92 від 10.10.2011 року. ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» знаходиться



під спільним контролем з Банком. Зареєстрований та розташований в Україні за адресою: вул. Автозаводська 54/19, 04114 Київ, Україна.

ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА» знаходиться під спільним контролем з Банком. Компанія є зареєстрованим приватним акціонерним товариством, що провадить свою діяльність в Україні. Основна діяльність компанії — недержавне страхування – інші види страхування, ніж страхування життя. Адреса реєстрації Компанії: 03062, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65.

ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» знаходиться під спільним контролем з Банком. Основною діяльністю Страхової компанії є страхування життя. Страхова компанія була заснована у формі акціонерного товариства у 2001 році. Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії на Добровільне страхування життя № АВ 499974 від 11.01.2010р. Компанія здійснює страхування життя за наступними категоріями:

- Страхування на випадок смерті або дожиття до встановленого полісом віку;
- Страхування на випадок непрацездатності;
- Страхування на випадок смерті внаслідок нещасного випадку;
- Страхування від нещасних випадків.

ПРАТ «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС» знаходиться під спільним контролем з Банком. Компанія є зареєстрованим приватним акціонерним товариством, що провадить свою діяльність в Україні. Основна діяльність компанії — недержавне страхування – інші види страхування, ніж страхування життя. Адреса реєстрації Компанії: 03062, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65.

ПРАТ «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС» є одним із засновників і членом Української федерації страхування, членом Моторного (транспортного) страхового бюро України, Національного Клубу страхових виплат України, Асоціації суднобудівників України, Європейської бізнес асоціації, Української будівельної асоціації, Міжнародної торгової палати, Українського союзу промисловців і підприємців, Бюро кредитних історій.

ПРАТ «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС» має розгалужену регіональну мережу: 28 регіональних дирекцій і філій, 450 центрів продажів, де працюють близько 1300 штатних фахівців і більше 2000 страхових агентів, які діють по всій території України.

ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА» знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 04070, м. Київ, Іллінська, буд.8, під'їзд 3. Компанія надає повний спектр послуг з добровільного страхування життя, а саме:

- довгострокове накопичувальне страхування;
- страхування життя позичальника кредиту;
- страхування на випадок критичного захворювання;
- страхування ризиків внаслідок нещасного випадку.

ТОВ «ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ» знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 03062, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. Компанія є організатором продажу фінансових продуктів та спеціалізується на консультуванні в області накопичувального страхування життя, фінансової захист дітей та пенсійне забезпечення.

ТОВ «АССІСТАС КОНСАЛТИНГ» знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 03062, м. Київ, Ш.Руставелі, буд. 16. Основним напрямком діяльності є надання посереднеческих послуг у сфері страхування життя з використанням передових технологій. Компанія уклала генеральний договір про надання страхових послуг зі Страховою компанією "ТАС" і на сьогоднішній день працює, в основному, за договорами страхування життя, накопичувального страхування та медичного страхування.

ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30. Компанія з управління активами ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» є професійним учасником фондового ринку України. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) видана Національною комісією з цінних паперів і фондовому ринку згідно Рішення № 641 від 07.06.2016 м початком дії з 08.09.2016 р, термін дії ліцензії необмежений.



ТОВ «ТАС ЛІНК» знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 03062, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. ТОВ «ТАС ЛІНК» – сервіс-провайдер в області платіжних технологій. Компанія надає процесингові послуги для організації емісії та еквайрингу платіжних карт Visa і MasterCard, а також національної платіжної системи «Простір».

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 03150, м. Київ, Червоноармійська, буд. 72. Компанія є квазі-банківською установою, яка видає кредити приватним особам через фінансову роздрібну мережу «КредитМаркет»®, мережа відділень Банків-Партнерів та незалежних фінансових брокерів.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30. Основним напрямком діяльності компанії є комісійні послуги, викуп боргів проблемних банків.

ТОВ «ПЕРЕМОГА ФІНАНС АКТИВ» » знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30. Основним видом діяльності компанії є допоміжна діяльність в сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

ТОВ «ВЕЛКО ІНВЕСТ» знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30. Основним видом діяльності компанії є посередництво за договорами по цінних паперах або товарах.

Кінцевою контролюючою стороною Банківської групи є Тігітко Сергій Леонідович.

Ця консолідована фінансова звітність Банківської групи затверджена до випуску керівництвом Банківської групи 29.05.2017р.

## **Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банківська група здійснює свою діяльність**

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

На тлі значного погіршення у 2014 і 2015 роках поточна політична та економічна ситуація в Україні залишається нестабільною. Уряд України продовжує здійснювати комплексну програму структурної реформи, спрямовану на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбу з корупцією, реформування судової системи тощо з кінцевою метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні.

Слабкість національної валюти (грн.), яка зазнала девальвації більш ніж у три рази по відношенню до долара США з початку 2014 року, в поєднанні з обмеженнями щодо міжнародних розрахунків, негативне сальдо зовнішньої торгівлі, триваюча нестабільність на традиційних експортних товарних ринках країни та високий рівень інфляції є ключовими ризиками для стабілізації операційного середовища в Україні у найближчому майбутньому. Подальша підтримка з боку МВФ та інших міжнародних донорів залежить від збереження динаміки зазначених вище структурних реформ.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді.

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

### Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

#### Загальні положення

Ця звітність підготовлена відповідно до вимог «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп» затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року №254, на основі принципу первісної вартості, за винятком фінансових інструментів та інвестиційної власності, що визнаються за справедливою вартістю та будівель, що визнаються за переоціненою вартістю. Зазначені основні принципи облікової політики застосовувались Банківською групою послідовно протягом всіх представлених звітних періодів, якщо не було зазначено інше.

Дана фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі – «тис. грн.»), За винятком даних в розрахунку прибутку на одну акцію або якщо не вказано інше.

#### Функціональна валюта та валюта подання

Гривня є функціональною валютою Банківської групи, оскільки це валюта основного економічного середовища, в якому Банківська група здійснює свою діяльність.

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років основні офіційні обмінні курси, встановлені НБУ, що використовувалися для переоцінки в гривні залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	2016 р.	2015 р.
Долар США	27,190858	24,000667
Євро	28,422604	26,223129
Російській рубль	0,45113	0,32931
Фунт стерлінгів	33,320755	35,533176
Швейцарський франк	26,528471	24,2492



#### **Примітка 4. Принципи облікової політики**

Облікова політика включає в себе принципи, підстави, умови, правила і процедури, прийняті керівництвом учасників Банківської групи для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.

У звітному році Банківська група застосовує нижченаведені переглянуті МСФЗ, які вступили в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Дані переглянуті МСФЗ не мають будь-якого впливу на Банківську групу.

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 швидше роз'яснюють, а не значно змінюють існуючі вимоги МСФЗ (IAS) 1. Поправки роз'яснюють наступне:

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

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті про фінансові результати та сукупний дохід. Дані поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати.

##### *Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 років*

Дані поліпшення вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Вони включають, зокрема, такі зміни:

##### *МСФЗ (IFRS) 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»*

Вибуття активів (або групи активів) зазвичай відбувається шляхом продажу або розподілу на користь власників. Поправка роз'яснює, що заміна одного з цих методів іншим вважається не новим планом вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, вимоги МСФЗ (IFRS) 5 застосовуються безперервно. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

##### *МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»*

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає комісійну винагороду, може являти собою подальшу участь у фінансовому активі. Компанія повинна оцінити характер такої угоди і комісійної винагороди відповідно до пропонуваного в МСФЗ (IFRS) 7 керівництвом по оцінці подальшої участі, щоб визначити, чи є розкриття інформації за необхідне. Оцінка того, в яких договорах на обслуговування є подальша участь, повинна проводитися ретроспективно. При цьому компанія не зобов'язана розкривати необхідну інформацію щодо будь-якого періоду, що передував тому, в якому компанія вперше застосувала цю поправку.

##### *Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності*

Банківська група використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво учасників Банківської групи також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва учасників Банківської групи використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на відображені суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок та припущень.



Актив враховується в балансі, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Банківської групи і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно визначена. Зобов'язання – це теперішня заборгованість Банківської групи, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів Банківської групи.

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

*Зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості*

Керівництво оцінює зменшення корисності шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими значними позиками, а також у сукупності, за позиками з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашень, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та відсотків залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятись від оцінок керівництва Банківської групи. Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають напрацьований досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови. У Примітці 8 наводиться інформація про балансову вартість кредитів та заборгованості клієнтів та суми визнаних резервів під зменшення корисності. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, Банківська група повинна була би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

*Справедлива вартість фінансових інструментів*

Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі вхідних даних з активного ринку, вона визначається з використанням різних методів оцінки, що, також, включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей за можливості визначаються на основі спостережуваного ринку, а коли це неможливо, то для визначення справедливої вартості використовуються оцінки та судження керівництва учасників Банківської групи.

*Податкове законодавство*

Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Визнаний відстрочений податковий актив являє собою переважно суму понесених податкових збитків, які можуть бути відшкодовані за рахунок майбутніх вирахувань з оподатковуваного прибутку. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність їх реалізації в майбутньому за рахунок наявного оподаткованого прибутку. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готує керівництво учасників Банківської групи, та результатах його екстраполяції на подальші періоди.

*Первісне визнання фінансових інструментів*

Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку поділяються на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти власного капіталу і похідні фінансові інструменти. Керівництво визначає належну класифікацію інструментів при їх початковому визнанні.

Фінансові активи і зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан тоді, коли Банківська група стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

Початкова оцінка фінансового активу чи зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс, якщо це фінансовий актив чи зобов'язання, яке не класифікується як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, витрати на здійснення операцій, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Після початкового визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, що є активами, оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування затрат на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу.



Якщо оцінка вартості, що ґрунтується на наявних ринкових даних, вказує на прибуток або збиток від переоцінки до справедливої вартості при початковому визнанні активу чи зобов'язання, прибуток або збиток негайно визнається у складі прибутку чи збитку.

Якщо початковий прибуток чи збиток не ґрунтується повністю на наявних ринкових даних, він є відстроченим і визнається протягом строку активу чи зобов'язання належним чином, або коли дані стають спостережними на ринку, або при вибутті активу чи зобов'язання.

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, які виникли за ставками, що відрізняються від ринкових, при первісному визнанні визнаються за справедливою вартістю, яка являє собою теперішню вартість майбутніх грошових потоків за даними фінансовими інструментами, дисконтованими за ринковими процентними ставками по аналогічним інструментам. Різниця між справедливою вартістю та номінальною вартістю на момент виникнення відображається як прибутки чи збитки від виникнення фінансових інструментів за ставками, що відрізняються від ринкових.

Справедлива вартість фінансових інструментів ґрунтується на ціні їх котирування на ринку на звітну дату без будь-яких вирахувань витрат на здійснення операцій. У разі відсутності ціни котирування справедлива вартість інструмента оцінюється з використанням моделей ціноутворення або методів дисконтованих грошових потоків.

При застосуванні методів дисконтованих грошових потоків очікувані в майбутньому грошові потоки базуються на найбільш точних оцінках керівництва учасників Банківської групи. При цьому використовується ставка дисконту, яка дорівнює ринковій ставці на дату складання фінансової звітності по інструменту, що має подібні умови та характеристики. При використанні моделей ціноутворення дані про фінансовий інструмент, що вводяться до моделі, базуються на ринкових оцінках на дату балансу.

Справедлива вартість похідних інструментів, якими не торгують на біржі, оцінюється за сумою, яку Банківська група отримала би чи виплатив для припинення дії контракту на звітну дату, з урахуванням поточних ринкових умов та платоспроможності контрагентів.

#### **Перекласифікація фінансових активів**

Якщо відносно непохідного фінансового активу, класифікованого як призначений для торгівлі, Банківська група більше не має наміру продати його в найближчому майбутньому, він може бути перекласифікований з категорії фінансових активів, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в наступних випадках:

- ▶ фінансовий актив, що відповідає визначенню кредитів та дебіторської заборгованості, представленому вище, може бути перекласифікований в категорію кредитів та дебіторської заборгованості, якщо Банківська група має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення;
- ▶ інші фінансові активи можуть бути перекласифіковані в категорію наявних для продажу або утримуваних до погашення тільки у виключних випадках.

Фінансовий актив, класифікований як наявний для продажу, якщо він відповідає визначенню кредитів та дебіторської заборгованості, може бути перекласифікований в категорію кредитів та дебіторської заборгованості, якщо Банківська група має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення.

Фінансові активи перекласифіковуються за справедливою вартістю на дату перекласифікації. Доходи і витрати, визнані раніше в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, не сторнуються. Справедлива вартість фінансового активу на дату перекласифікації стає його новою первісною або амортизованою вартістю.



### **Знецінення фінансових активів**

З метою складання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ для розрахунку резервів під знецінення, Банківська група визнає зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, якщо є об'єктивне свідчення зменшення їх корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу, і така подія (або події) впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

Банківська група визнає зменшення корисності інвестицій, утримуваних до погашення, позик та дебіторської заборгованості, фінансових активів, призначених для продажу.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу, можуть бути:

- ▶ фінансові труднощі позичальника;
- ▶ порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів, комісій або основної суми боргу);
- ▶ висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- ▶ надання банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
- ▶ зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів.

### *Кошти в інших банках та кредити та заборгованість клієнтів*

Банківська група визначає суму резерву як різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою. Для фінансових активів із плаваючою процентною ставкою застосовується ефективна ставка відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки.

Банківська група спочатку визначає наявність об'єктивних доказів зменшення корисності окремо для кожного фінансового активу, що оцінюється на індивідуальній основі.

Якщо немає доказів зменшення корисності для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), Банківська група включає фінансовий актив до групи фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику й оцінює його на портфельній основі.

Банківська група не включає до портфельної оцінки на зменшення корисності фінансові активи, які окремо оцінюються на зменшення корисності (індивідуальна основа) і за якими визнаються збитки від зменшення корисності.

Банківська група виключає з оцінки на портфельній основі окремі фінансові активи, за якими визнаються збитки від зменшення корисності, і в подальшому оцінює їх на індивідуальній основі.

Активи, визнані безнадійними до погашення, списуються за рахунок відповідного резерву на підставі рішення Правління. Банківська група не припиняє здійснення всіх необхідних процедур для відшкодування активу до визнання активу таким, погашення якого неможливе.

### *Фінансові інвестиції, утримувані до погашення*

Банківська група оцінює на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак знецінення по інвестиціям, утримуваним до погашення. У разі наявності об'єктивних ознак понесення збитків від знецінення сума цих збитків визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується за рахунок резерву під знецінення, та відповідна сума збитків визнається як прибуток чи збиток.

Якщо в наступному році сума очікуваних збитків від знецінення зменшується внаслідок події, яка сталася після того, як були визнані збитки від знецінення, то раніше визнані суми відображаються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

### *Фінансові інвестиції, в портфелі на продаж*

На кожну звітну дату Банківська група визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності по фінансовій інвестиції або групі інвестицій, наявних для продажу.



Що стосується інвестицій в інструменти власного капіталу, класифікованих як наявні для продажу, об'єктивні ознаки зменшення корисності включають суттєве або тривале зниження справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. При наявності ознак знецінення накопичені збитки (що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від знецінення за інвестиції, раніше визнаних у звіті про прибутки і збитки) перекласифікуються з іншого сукупного доходу в звіт про прибутки і збитки. Збитки від зменшення корисності інвестицій в пайові інструменти не відновлюються через звіт про прибутки і збитки; збільшення справедливої вартості після знецінення визнається в іншому сукупному доході.

Відносно боргових інструментів, класифікованих як наявні для продажу, оцінка наявності ознак зменшення корисності проводиться за тими ж принципами, що і для фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю. Процентні доходи нараховуються на основі зниженої балансової вартості з використанням ефективної процентної ставки, що виокристовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитків від знецінення. Процентні доходи відображаються у складі прибутку або збитку. Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і це збільшення об'єктивно пов'язане з подією, що сталася після того, як збитки від знецінення були визнані в прибутку чи збитку, то збитки від знецінення відновлюються з відображенням доходу в звіті про прибутки і збитки.

#### **Припинення визнання фінансових інструментів**

Припинення визнання фінансового активу (або, якщо застосовано, частини фінансового активу або частини групи однорідних фінансових активів) відбувається у випадку:

- ▶ закінчення дії прав на одержання грошових надходжень від такого активу;
- ▶ передачі Банківською групою належних їй прав на одержання грошових надходжень від такого активу, або збереження Банківською групою права на одержання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язань виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок;
- ▶ якщо Банківська група практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, але при цьому передав контроль над активом. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості продати весь актив повністю незв'язаній стороні без додаткових обмежень.

У випадку, якщо Банківська група передала свої права на одержання грошових надходжень від активу, або не передала, але й не зберігла практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, а також не передала контроль над активом, такий актив і далі визнається в розмірі триваючої участі Банківської групи в цьому активі. Продовження участі в активі, що приймає форму гарантії по переданому активі, оцінюється по найменшому з наступних величин: первісної балансової вартості активу й максимального розміру відшкодування, що може бути пред'явлене до оплати Банківській групі.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

#### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою кошти в касі та залишки на кореспондентських рахунках у НБУ, крім обов'язкових резервів, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках та кредити овернайт. Залишки на кореспондентських рахунках, щодо яких є обмеження у використанні, не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів.

Сума коштів на рахунках в НБУ відображається за амортизованою вартістю. Залишки коштів на кореспондентських рахунках в інших банках та кредити овернайт відображаються за амортизованою вартістю.

#### **Кошти в інших банках**

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

#### **Кредити та заборгованість клієнтів**

Кредити клієнтам включають непохідні фінансові активи із установленими платежами, або платежами, що підлягають визначенню, що не котируються на активному ринку.



Первісно надані кредити клієнтам відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливую вартість наданих коштів. Надалі надані кредити клієнтам враховуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів клієнтам. Амортизована вартість основана на справедливій вартості суми виданого кредиту, розрахованої з врахуванням ринкових процентних ставок за аналогічними кредитами, що діють на дату надання кредиту. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації. Кредити клієнтам відображаються в обліку, починаючи з моменту видачі коштів позичальникам.

Відсотки за користування кредитом нараховуються відповідно до умов кредитних договорів (процентна ставка, терміни нарахування відсотків, метод нарахування відсотків). Процентні доходи відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням ефективною процентної ставки.

Для забезпечення стабільної діяльності Банківської групи та мінімізації можливих збитків від невиконання або неналежного виконання клієнтом зобов'язань за кредитним договором Банківська група може приймати рішення про реструктуризацію кредитної заборгованості та/або зміну валюти зобов'язання клієнта за кредитом. Зміна умов кредитування здійснюється за рішенням кредитного комітету окремо по кожному клієнту після оцінки його фінансових можливостей, яка проводиться на підставі заяви клієнта та документів, що підтверджують неможливість своєчасно та в повному обсязі виконати зобов'язання за кредитним договором. Керівництво постійно перевіряє реструктуризовані кредити для оцінки відповідності всім критеріям і можливості погашення кредитів в майбутньому. У разі неможливості повернення кредитів та коштів вони списуються за рахунок створеного резерву на покриття збитків від знецінення за рішенням Правління учасників Банківської групи.

Банківська група приймає облікову політику, що застосовується до кредитів клієнтам і резервів по зменшенню корисності кредитів клієнтам, також стосовно коштів Банківської групи, що розміщені в інших банках.

У випадку прийняття Банківською групою рішення про прощення заборгованості за кредитами, або частини такої заборгованості, якщо така заборгованість не визнана безнадійною, прощення відображається в обліку як погашення суми заборгованості за рахунок сформованого резерву на суму різниці між заборгованістю та сформованим під неї резервом. Якщо така заборгованість визнана безнадійною, прощення відбувається за рахунок сформованого резерву.

У випадку прийняття Банківською групою рішення про прощення заборгованості за кредитами, або частини такої заборгованості, якщо така заборгованість не визнана безнадійною, списання відображається в обліку частково за рахунок сформованого резерву.

#### ***Зобов'язання кредитного характеру***

В ході здійснення звичайної діяльності Банківська група надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та акцептів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються в фінансовій звітності за справедливою вартістю за статтею «Інші зобов'язання» в розмірі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банківської групи за кожним договором гарантії оцінюється за найбільшою з двох величин: суми амортизованою комісії і найкращої оцінки витрат, необхідних для врегулювання фінансового зобов'язання, що виникає за гарантією.

Збільшення зобов'язання, пов'язане з договорами фінансової гарантії, враховується в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Отримана комісія визнається у складі прибутку або збитку на прямолінійній основі протягом строку дії договору гарантії.

#### ***Резерви за зобов'язаннями***

Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та суджень керівництвом учасників Банківської групи. Резерви визнаються, якщо Банківська група внаслідок певної події в минулому має юридичні або добровільно прийняті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде необхідним відтік ресурсів, що містять у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.



### **Фінансові інвестиції в портфелі на продаж**

Фінансові активи, наявні для продажу, це непохідні фінансові інструменти, класифіковані як наявні для продажу та які не включені до жодної з категорій: фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; інвестиції, утримувані до погашення; кредити та дебіторська заборгованість. Банківська група класифікує фінансові інвестиції в портфелі на продаж, якщо вони придбані в з метою продажу або перепродажу протягом невизначеного періоду часу, за винятком інвестицій в інструменти власного капіталу, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і справедливую вартість яких не можна достовірно оцінити.

### **Договори «репо» і «зворотного репо» і операції позики цінних паперів**

Угоди за договорами продажу й зворотного викупу («репо») розглядаються як операції залучення коштів під забезпечення цінних паперів. Визнання цінних паперів, проданих за договорами продажу й зворотного викупу, не припиняється. Банківська група перекласифікує цінні папери, що продані за операцією репо, відповідно до якої покупець має право їх продати або надати у заставу, з торгового портфеля або портфеля на продаж в дебіторську заборгованість за операціями репо, що обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Відповідні зобов'язання з повернення залучених коштів відображаються по рядку Заборгованість інших банків або Кошти клієнтів.

Цінні папери, придбані за договорами із зобов'язанням зворотного продажу («зворотне репо»), відображаються як заборгованість інших банків або кредити клієнтам залежно від контрагента. Різниця між ціною продажу й ціною зворотного викупу визнається як процентний дохід і нараховується протягом усього терміну дії договору репо за методом ефективної процентної ставки. Цінні папери, надані контрагентам як позика за фіксовану винагороду, продовжують відображатися у фінансовій звітності. Цінні папери, отримані як позика за фіксовану винагороду, не відображаються у фінансовій звітності, крім випадків, коли вони реалізуються третім сторонам. У таких випадках фінансовий результат від придбання й продажу цих цінних паперів відображається у складі прибутків чи збитків по рядку Доходи за вирахуванням витрат від операцій з фінансовими активами, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток. Зобов'язання по поверненню цінних паперів відображається в складі фінансових зобов'язань, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток.

### **Фінансові інвестиції в портфелі до погашення**

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банківська група має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання грошових потоків за фінансовим інструментом, обліковуються за амортизованою вартістю. Процентні доходи відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням ефективної процентної ставки.

### **Інвестиційна нерухомість**

Інвестиційна нерухомість представлена землею або будівлями або частинами будівель, які утримуються з метою отримання орендного доходу або збільшення вартості капіталу і не використовуються Банківською групою, а також не призначені для продажу в ході звичайної діяльності. Об'єкти в процесі будівництва, благоустрою або реконструкції для використання в майбутньому як інвестиційна нерухомість також класифікуються в складі інвестиційної нерухомості.

Інвестиційна нерухомість при первісному визнанні оцінюється за собівартістю, включаючи трансакційні витрати. Балансова вартість включає вартість заміни частин існуючої інвестиційної нерухомості в момент виникнення таких витрат, якщо виконуються критерії їхньої капіталізації, і не включає витрати на поточне обслуговування інвестиційної нерухомості. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість враховується за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Знос нараховується щомісячно прямолінійним методом, виходячи з терміну корисної служби активу. Терміни корисної служби інвестиційної нерухомості встановлені наступні:

---

Інвестиційна нерухомість

20-50

Залишкова вартість, методи нарахування амортизації та терміни корисної служби інвестиційної нерухомості переглядаються у кінці кожного фінансового року та, у разі необхідності, коригуються.



Вартість об'єктів приводиться у відповідність до цін вартості корисного використання у випадках, коли балансова вартість істотно (більше ніж на 10%) відрізняється від вартості корисного використання активу, визначеного на підставі оцінки незалежних експертів. Інвестиційна нерухомість списується при вибутті, або у випадку, якщо вона вилучена з експлуатації, і від її вибуття не очікується економічних вигід у майбутньому. Різниця між чистими надходженнями та балансовою вартістю активу визнається у складі прибутків та збитків за звітний рік, у якому було припинене визнання активу. Переміщення в категорію інвестиційної нерухомості або з неї здійснюються тоді й тільки тоді, коли має місце зміна в характері використання нерухомості. Переміщення з інвестиційної нерухомості в займаний Банківською групою об'єкт нерухомості, та навпаки, не впливає на його балансову вартість. У випадку, коли займаний власником об'єкт нерухомості стає об'єктом інвестиційної нерухомості, Банківська група обліковує таку власність відповідно до політики обліку основних коштів до моменту зміни цільового використання.

#### **Основні засоби та нематеріальні активи**

Основні засоби – матеріальні активи, які Банківська група утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально- культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік). Основні засоби класифікуються за такими групами: основні засоби (до основних засобів відносяться матеріальні активи вартістю понад 6 тис. грн); малоцінні необоротні активи; незавершені капітальні інвестиції. Основні засоби, які придбані за вартістю, що є меншою за 6 тис. грн., обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи.

Нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Нематеріальні активи, які обліковуються на балансі Банківської групи, складаються з ліцензій на право використання програмного забезпечення, веб-сайту та прав на знаки для товарів та послуг.

Основні засоби та нематеріальні активи, крім будівель, які відображаються за переоціненою вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності, відображаються по вартості придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності. Знос нараховується щомісячно прямолінійним методом виходячи з терміну корисної служби активу. Норми амортизації встановлено виходячи зі строку корисної служби активу, протягом якого передбачається його використання Банківською групою. Капіталізовані витрати за орендованим майном амортизуються протягом очікуваного строку корисної служби, але не більше строку оренди. По малоцінних необоротних активах амортизація нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості.

Визначені терміни корисної служби активів наведені нижче (років):

Будівлі власного користування	15-50
Транспортні засоби	5
Обладнання і комп'ютери	2-5
Меблі й офісне устаткування	2-10
Інші	12
Нематеріальні активи (відповідно до правовстановлюючого документа)	до 10

Капітальні інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи включають об'єкти незавершеного будівництва та незавершені витрати на поліпшення основних засобів. Вони обліковуються по первісній вартості, за вирахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. По завершенні будівництва активи переводяться до складу основних засобів і відображаються по балансовій вартості на момент переведення. На об'єкти капітальних інвестицій знос не нараховується.

Якщо по нематеріальному активу немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде, за очікуванням, забезпечувати надходження чистих грошових потоків, то Банківська група розглядатиме такий нематеріальний актив, як такий, що має невизначений строк корисного використання. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не підлягають амортизації.

Переоцінка будівель здійснюється, якщо їх залишкова вартість суттєво (більш ніж на 10 відсотків) відрізняється від їх справедливої вартості на звітну дату. Під час переоцінки будівель на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів цієї групи основних засобів.

Переоцінка нематеріальних активів не здійснюється.



Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів визнається Банківською групою за умови зменшення їх ринкової вартості, зменшення економічної ефективності, тощо.

Протягом 2016 року знецінення (зменшення корисності) основних засобів та нематеріальних активів не відбувалося.

Банківська група не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на утримання, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати включаються до складу витрат в тому періоді, коли вони понесені та не впливають на його залишкову вартість. Зміна первісної вартості основних засобів допускається у випадку поліпшення (добудування, модифікації, дообладнання, реконструкції, модернізації) об'єкта, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Залишкова вартість, методи нарахування амортизації та терміни корисної служби основних засобів та нематеріальних активів переглядаються у кінці кожного фінансового року та, у разі необхідності, коригуються.

#### ***Оперативний лізинг (оренда), за яким Банківська група виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем***

Оперативний лізинг (оренда) – це господарська операція, що передбачає передачу орендарю права користування необоротними активами з обов'язковим поверненням таких активів їх власнику після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди та не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив.

Об'єкти, що передані Банківською групою в оперативний лізинг, продовжують обліковуватись у складі основних засобів/інвестиційної нерухомості Банківської групи. Нарухування амортизації таких об'єктів здійснюється за загальними правилами та нормами. На об'єкти, що отримані в оперативний лізинг, амортизація не нараховується. Лізингові платежі за угодами оперативної оренди, коли Банківська група виступає лізингоотримувачем, відносяться до адміністративних і оперативних витрат за методом рівномірного нарахування протягом строку оренди. Прибуток від операційної оренди, коли Банківська група виступає лізингодавцем, визнається у складі прибутку чи збитку прямолінійним методом на весь строк оренди як інші операційні доходи. Витрати, пов'язані з орендованим майном, визнаються як частина вартості даного майна. Якщо операційна оренда припиняється до закінчення терміну оренди, будь-який платіж, належний орендодавцеві як штрафні санкції, відображається як витрата в тому періоді, у якому операційна оренда була припинена. У звітному році Банківська група виступав лізингодавцем та лізингоодержувачем за угодами оперативного лізингу (оренди).

#### ***Необоротні активи, утримувані для продажу***

Актив класифікується як утримуваний для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що балансова вартість цього активу буде відновлена через операцію продажу, а не шляхом його подальшого використання, та актив (або група активів) може бути негайно проданий в поточному стані. Відповідні операції з продажу активу, засвідчені зобов'язаннями керівництва, мають бути завершені протягом одного року з дати класифікації активів до складу утримуваних для продажу.

Активи, утримувані для продажу, оцінюються за нижчою з величин: балансової вартості чи справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж. Якщо справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж необоротного активу, утримуваного для продажу, є нижчою за його балансову вартість, збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку як збиток від необоротних активів, утримуваних для продажу. Будь-яке наступне збільшення справедливої вартості активу, за вирахуванням витрат на продаж, визнається в сумі, що не перевищує сукупний збиток від знецінення, який був раніше визнаний стосовно даного активу.

#### ***Амортизація***

Амортизація – систематичний розподіл вартості основних засобів та нематеріальних активів, яка амортизується протягом строку їх корисного використання (експлуатації). Банківська група самостійно встановлює та переглядає строки корисного використання об'єктів, які затверджуються розпорядчим документом керівника учасник Банківської групи. Об'єктом амортизації є всі необоротні активи, за винятком землі й об'єктів, що є предметами антикваріату, необоротних активів, утримуваних для продажу, та незавершених капітальних вкладень в основні засоби. Амортизація необоротних активів може здійснюватися окремо за складовою частиною об'єкта. Методи амортизації розкриваються у відповідних розділах облікової політики відносно основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості.



### ***Похідні фінансові інструменти***

В ході своєї звичайної діяльності Банківська група використовує різні похідні фінансові інструменти (включаючи форварди та свопи) на валютних ринках і ринках капіталу. Ці фінансові інструменти класифікуються як торгові і первісно визнаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, заснованих 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 негативною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Доходи і витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються в звіті про прибутки і збитки в складі результату від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

### ***Залучені кошти***

Залучені кошти, включаючи кошти банків, інших фінансових установ, кошти клієнтів (поточні та строкові), інші фінансові зобов'язання, випущені боргові зобов'язання власного боргу (цінні папери), первісно визнаються за справедливою вартістю отриманих коштів з урахуванням витрат на операцію, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання. Після первісного визнання залучені кошти відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати визнаються в момент припинення зобов'язання, а також у процесі амортизації. Банк припиняє визнання фінансових зобов'язань, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

### ***Боргові цінні папери, емітовані групою***

Боргові цінні папери (облігації), емітовані Банківською групою, є фінансовими зобов'язаннями і при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю розміщення, що складає суму, яка реально виплачується покупцем для придбання цінного паперу у межах строку розрахунків або на дату розрахунків. Безпосередньо пов'язані операційні витрати амортизуються у складі дисконтів/премій протягом строку дії інструменту. В подальшому власні облігації Банківської групи обліковуються за амортизованою вартістю. Викуп Банківською групою боргових цінних паперів власної емісії відображається в обліку як дострокове погашення, прибутки/збитки, які виникають при достроковому погашенні, відображаються у звітності за рахунками процентних витрат.

Крім облігацій Банківська група емітує інструменти грошового ринку – депозитні, ощадні сертифікати, для яких застосовується аналогічний порядок обліку.

### ***Умовні активи та зобов'язання***

Умовні зобов'язання не визнаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли вибуття ресурсів в зв'язку з їх погашенням є малоімовірним. Умовні активи не відображаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності в тих випадках, коли отримання пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

### ***Резерви за зобов'язаннями***

Резерви за зобов'язаннями – це зобов'язання з невизначеним строком або сумою. Вони нараховуються, коли Банківська група має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність того, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

### ***Зобов'язання з пенсійних та інших виплат***

Банківська група сплачує внески до державної пенсійної системи України, здійснення яких передбачає поточні нарахування та оплату роботодавцями таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Витрати з таких внесків відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати нараховується працівникові. Банківська група не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі у державній пенсійній системі України та не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань у фінансовій звітності.



### **Субординований борг**

Субординований борг являє собою договори про довгострокові позики, які у випадку невиконання банком своїх зобов'язань будуть другорядними по відношенню до його основних боргових зобов'язань. Субординований борг визнається спочатку за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. У подальшому субординований борг відображається за амортизованою вартістю, і при цьому будь-яка різниця між його вартістю та викупною ціною визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

### **Податок на прибуток**

Сума поточного податку на прибуток визначається відповідно до податкового законодавства України. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків. Витрати з податку на прибуток відображено у складі витрат, за виключенням тих сум, що віднесено безпосередньо до складу інших сукупних прибутків та збитків. Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме у тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинності на звітну дату.

Інші існуючі в Україні податки, які сплачує Банківська група протягом своєї діяльності відповідно до чинного законодавства, враховуються в звіті про прибутки та збитки в статті «Адміністративні та інші операційні витрати». Базова ставка, за якою прибуток підлягав оподаткуванню протягом 2016 та 2015 років становила 18%.

### **Статутний капітал та емісійні різниці**

Внески до акціонерного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції. Прибутки та збитки від продажу власних акцій відображаються у складі нерозподіленого прибутку. Дивіденди на акції визнаються у акціонерному капіталі як вирахування у періоді, в якому вони оголошені. Інформація про дивіденди, оголошені після звітної дати, розкривається у примітках до фінансової звітності. Прості акції, разом з дивідендами, які виплачуються на розсуд Банківської групи, та які капіталізуються, класифікуються як капітал. Зовнішні витрати, що безпосередньо відносяться до випуску нових акцій, окрім випадків злиття компаній, зменшують надходження від випуску акцій у капіталі. Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманої компенсації над номінальною вартістю випущених акцій відображається у складі капіталу як емісійний дохід. Банківська група представляє дані про базовий та скоригований прибуток на акцію для своїх простих акцій. Базовий прибуток на акцію розраховується як відношення прибутку чи збитку, що припадає на прості акції до середньозваженої кількості простих акцій, що знаходилась в обігу протягом року. Скоригований прибуток на акцію визначається коригуванням прибутку, що припадає на прості акції та середньозваженої кількості простих акцій на розбавляючий ефект потенціальних простих акцій.

### **Визнання доходів та витрат**

Доходи – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банківської групи: операційної, інвестиційної, фінансової. Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банківська група отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені.

### **Процентні та аналогічні доходи та витрати**

Для всіх фінансових інструментів, які відображаються за амортизованою вартістю, а також для фінансових інструментів, класифікованих як торгові чи в портфелі на продаж, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою.

Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банківською групою своєї оцінки платежів або надходжень.





#### *Комісійні доходи та витрати*

Комісії за наданими або отриманими послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- ▶ комісії, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки доходу фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом;
- ▶ комісії, що отримуються або сплачуються під час надання або отримання послуг, визнаються доходами або витратами в процесі надання або отримання даних послуг;
- ▶ комісії, що отримуються або сплачуються після виконання певних дій, визнаються як дохід або витрати після завершення даних дій або операцій.

#### *Переоцінка іноземної валюти*

Операції в іноземних валютах первісно перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на дату операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Доходи і витрати, що виникають при перерахунку операцій в іноземних валютах, відображаються в звіті про прибутки і збитки за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти». Немонетарні статті, що відображаються за фактичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату операції. Немонетарні статті, що відображаються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

#### *Взаємозаліки фінансових інструментів*

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

#### *Виплати працівникам та пов'язані із ними відрахування*

Розрахунки, пов'язані з оплатою праці працівників Банківської групи та працівників, що виконують роботи за договорами цивільно-правового характеру (здійснення вказаних виплат, нарахування заробітної плати, утримання податків та обов'язкових платежів із нарахованих сум, нарахування податків та обов'язкових платежів на фонд оплати праці), здійснюються відповідно до чинного законодавства та внутрішніх нормативних документів Банківської групи.

Нарахування основної та додаткової заробітної плати працівникам Банківської групи здійснюється згідно посадових окладів, що визначаються штатним розкладом компаній групи.

В окремих випадках Банківська група укладає трудові контракти, згідно яких працівнику можуть надаватися додаткові майнові пільги та допомоги.

Банківська група проводить розрахунок та формує забезпечення за виплатами щодо невикористаних відпусток працівників Банківської групи.

#### *Операційні сегменти*

Звітність за сегментами кожного учасника Банківської групи складається у відповідності до внутрішньої звітності, яка надається керівництву, відповідальному за прийняття операційних рішень, а не Банківської групи в цілому.

#### *Операції з пов'язаними сторонами*

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банківська група здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

При визначенні належності клієнтів (контрагентів) до пов'язаних з Банківською групою осіб, Банківська група керується вимогами МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».



Угоди, що укладаються Банківською групою з пов'язаними з Банківською групою особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами.

Операції з пов'язаними з Банківською групою особами здійснюються за звичайними цінами згідно оприлюднених ставок і тарифів, затверджених відповідними колегіальними органами (комітетами) учасників Банківської групи. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 39.

***Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок***

Банківська група змінює облікову політику, тільки якщо зміна вимагається стандартом або тлумаченням або приводить до того, що фінансові звіти надають достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки банку. Не вважаються змінами в обліковій політиці застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувались раніше, не відбувались раніше або були не суттєвими. З першого кварталу 2016 року Банківська група складає єдину звітність за МСФЗ. У 2016 році були відсутні зміни у облікових політиках, які могли вплинути на фінансову звітність.



#### Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Банківської групи. Банківська група планує застосовувати ці стандарти після набрання їх чинності.

##### *МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»*

В липні 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала остаточну версію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка включає всі етапи проекту за фінансовими інструментами й замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», а також усі попередні версії МСФЗ (IFRS) 9. Стандарт запроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки, зменшення корисності та обліку хеджування.

У частині класифікації та оцінки новий стандарт вимагає, щоб оцінка всіх фінансових активів, за винятком дольових та похідних інструментів, проводилася на основі комбінованого підходу виходячи з бізнес-моделі, використовуваної організацією для управління фінансовими активами, і характеристик фінансового активу, пов'язаних з передбаченими договором грошовими потоками. Замість категорій, встановлених МСФЗ (IAS) 39, вводяться такі категорії фінансових інструментів: оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток (звіт про фінансові результати), за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за амортизованою вартістю. МСФЗ (IFRS) 9 також дозволяє компаніям продовжувати класифікувати (але без права подальшої рекласифікації) фінансові інструменти, що відповідають критеріям визнання в якості оцінюваних за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію оцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволяє усунути або значно зменшити непослідовність підходів до оцінки або визнання.

Дольові інструменти, які не призначені для торгівлі, можуть ставитися (без права подальшої рекласифікації) в категорію оцінюваних за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, при цьому доходи або витрати за такими інструментами в подальшому не підлягають відображенню в звіті про фінансові результати. Порядок обліку фінансових зобов'язань в цілому аналогічний вимогам МСФЗ (IAS) 39.

МСФЗ (IFRS) 9 кардинально змінює підхід до обліку знецінених кредитів. Замість підходу на основі понесених збитків відповідно до МСФЗ (IAS) 39 вводиться прогнозний підхід, що вимагає відображення очікуваних кредитних збитків. Банківська група буде зобов'язана визнати оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за всіма кредитами та іншими борговими фінансовими активами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, а також за зобов'язаннями щодо надання кредитів і договорами фінансової гарантії.

Резерв повинен оцінюватися в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам, обумовленими ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців. У випадках коли кредитний ризик по інструменту значно збільшився з моменту його первісного визнання, резерв оцінюється виходячи з ймовірності дефолту протягом всього терміну активу.

МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Вимагається ретроспективне застосування, але подання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вплив застосування стандарту на дату переходу (1 січня 2018 року) необхідно відобразити в складі нерозподіленого прибутку. Очікується, що застосування МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію і оцінку фінансових активів Банківської групи, але не вплине на класифікацію і оцінку його фінансових зобов'язань. Банківська група передбачає, що застосування вимог МСФЗ (IFRS) 9 з обліку знецінення вплине на його капітал. Для оцінки величини такого впливу Банківській групі потрібно провести детальний аналіз, що враховує всю обґрунтовану і підтверджену інформацію, в тому числі прогнозу.

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

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



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

Новий стандарт застосовується до всіх компаній та замінить усі поточні вимоги МСФЗ з визнання виручки. Повне чи модифіковане ретроспективне застосування вимагається для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Наразі Банк оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати його на дату набрання чинності.

#### *МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»*

У січні 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», який регулює облік договорів оренди. Для орендодавців порядок обліку договорів оренди за новим стандартом істотно не зміниться. Однак для орендарів вводиться вимога визнавати більшість договорів оренди шляхом відображення на балансі зобов'язань з оренди та відповідних їм активів в формі права користування. Орендарі повинні використовувати єдину модель для всіх визнаних договорів оренди, але мають можливість не визнавати короткострокову оренду і оренду, в якій базовий актив має низьку вартість. Порядок визнання прибутку або збитку за всіма визнаними договорами оренди в цілому відповідає поточному порядку визнання фінансової оренди, при цьому відсоткові і амортизаційні витрати повинні будуть визнаватися окремо в звіті про фінансові результати.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати за умови, що з цієї ж дати компанія почне застосовувати новий стандарт з обліку виручки МСФЗ (IFRS) 15.

Банківська група не планує застосовувати МСФЗ (IFRS) 16 достроково і в даний час оцінює вплив даного стандарту.

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

У січні 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, що роз'яснюють порядок обліку відстрочених податкових активів, пов'язаних з борговими інструментами, які для цілей бухгалтерського обліку оцінюються за справедливою вартістю, а для цілей податкового обліку – за первісною вартістю. Банківська група вважає, що застосування даних поправок не зробить істотного впливу на його фінансову звітність.

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

У січні 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів», щоб поліпшити розкриття компаніями інформації про свою фінансову діяльність і забезпечити користувачам більш точне уявлення про позиції компаній по ліквідності. Згідно з новими вимогами, компанії повинні будуть розкривати інформацію про зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними (наприклад, в результаті коливань валютних курсів). Поправки набувають чинності 1 січня 2017 року. Нині Банківська група оцінює вплив цих поправок.

#### *Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій»*

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», які стосуються класифікації та оцінки операцій з виплат на основі акцій. Поправки покликані усунути розбіжності в практиці застосування стандарту, але розглядають обмежене коло питань, що стосуються тільки класифікації та оцінки. У поправках уточнюються вимоги за трьома основними областями:

- ▶ вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами;
- ▶ класифікація операції з виплати на основі акцій, умови якої дозволяють компанії утримати частину дольових інструментів, що підлягають передачі співробітнику, для виконання обов'язку зі сплати відповідного податку за цього співробітника;
- ▶ порядок обліку у випадках, коли модифікація умов операції з виплати на основі акцій вимагає її рекласифікації з категорії операцій з розрахунками грошовими коштами в категорію операцій з розрахунками дольовими інструментами.



Дані поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Застосування поправок не вимагає від компанії перерахунку даних за попередні періоди; ретроспективне застосування дозволяється за умови, що компанія прийме рішення застосовувати всі три поправки відразу і виконає деякі інші критерії. Також дозволяється дострокове застосування. Очікується, що ці поправки не зроблять будь-якого впливу на Банківську групу.

*Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» одночасно з МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»*

Поправки покликані усунути проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту за фінансовими інструментами МСФЗ (IFRS) 9 до того моменту, як компанії почнуть застосовувати новий стандарт з обліку договорів страхування, який зараз розробляється Радою з МСФЗ замість МСФЗ (IFRS) 4. Згідно з поправками, компанії, які укладають договори страхування, можуть вибрати один з двох варіантів: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 або використання методу накладення. Тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 можуть використовувати компанії, діяльність яких пов'язана переважно зі страхуванням. Такі компанії зможуть продовжити застосовувати МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», відклавши застосування МСФЗ (IFRS) 9 до 1 січня 2021 року, але не пізніше цього терміну. Компенсуючий підхід передбачає обов'язкову корекцію прибутку або збитку, щоб виключити їх додаткову волатильність, яка може виникнути при одночасному застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 4.

Тимчасове звільнення дозволяється вперше застосувати в ті періоди, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Компенсуючий підхід може бути обраний компанією при першому застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 і повинен застосовуватися ретроспективно щодо фінансових активів, які віднесені до певної категорії при переході на МСФЗ (IFRS) 9. Очікується, що ці поправки не зроблять будь-якого впливу на Банк.

*КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та передоплата відшкодування»*

Роз'яснення врегулює питання про визначення дати операції з метою визначення валютного курсу, використовується при початковому визнанні відповідного активу, витрат або доходу (або їх частини) при припиненні визнання негрошового активу або негрошового зобов'язання, що виникли внаслідок попередньої оплати в іноземній валюті. Відповідно до МСФЗ (IAS) 21, дата операції для мети визначення валютного курсу, що використовується при початковому визнанні відповідного активу, витрат або доходу (або їх частини), – це дата, на яку організація спочатку приймає до обліку негрошовий актив або негрошове зобов'язання, що виникають у результаті передоплати відшкодування в іноземній валюті. У випадку декількох платежів або надходжень, здійснених на умовах передоплати, організації необхідно визначити кожну дату платежу або надходження, які здійснені на умовах передоплати. КТМФЗ (IFRIC) 22 застосовується тільки у випадках, коли організація визнає негрошовий актив або негрошове зобов'язання, що виникли в результаті передоплати. КТМФЗ (IFRIC) 22 не містить практичного керівництва для визначення об'єкта обліку в якості грошового або негрошового. У загальному випадку платіж або надходження відшкодування, здійснені на умовах передоплати, призводять до визнання негрошового активу або негрошового зобов'язання, однак вони можуть також призводити до виникнення грошового активу або зобов'язання. Організації може знадобитися застосування професійного судження при визначенні того, чи є конкретний об'єкт обліку грошовим чи негрошовим.

*«Переведення до складу або зі складу інвестиційної нерухомості» – Поправки до МСФЗ (IAS) 40*

Поправки уточнюють вимоги щодо переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості в частині об'єктів незавершеного будівництва. До виходу поправок, МСФЗ (IAS) 40 не було окремого керівництва щодо переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості стосовно до об'єктів незавершеного будівництва. Поправка уточнює, що не було наміру заборонити переведення до складу інвестиційної нерухомості об'єктів інвестиційної нерухомості, які перебувають у процесі будівництва чи розвитку і класифікуються як запаси, у разі очевидної зміни характеру використання. МСФЗ (IAS) 40 був доповнений для підкріплення порядку застосування принципів переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості відповідно до МСФЗ (IAS) 40 з уточненням, що переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості може бути здійснений лише в разі зміни характеру використання нерухомості; і така зміна характеру використання буде вимагати оцінки можливості класифікації нерухомості як інвестиційної. Така зміна характеру використання повинна бути підтверджена фактами. На даний час Банківська група вивчає положення цих стандартів, їх вплив на Банківську групу та строки їх застосування.



**Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

*Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти*

	31 грудня 2016 р.
Готівкові кошти	232 374
Грошові кошти в дорозі	4 594
Поточні рахунки в банках	9 639
Короткострокові депозити	54 185
Кошти в Національному банку України	214 488
Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках:	943 784
- України	427 742
- інших країн	516 042
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1 459 064</b>

До складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець 2016 року включені нараховані процентні доходи в сумі 568 тис. грн.

**Примітка 7. Кошти в інших банках**

*Таблиця 7.1. Кошти в інших банках*

	31 грудня 2016 р.
Довгострокові депозити	855 453
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-
<b>Усього коштів в інших банках</b>	<b>- 855 453</b>

До складу коштів в інших банках включені нараховані процентні доходи:

- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 7 442 тис. грн.

*Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період*

	Депозити	Кредити	Усього
Не прострочені і не знецінені:			
- у 20 найбільших банках	839 645	-	839 645
- в інших банках України	15 808	-	15 808
<b>Кошти в інших банках до вирахування резервів</b>	<b>855 453</b>	<b>-</b>	<b>855 453</b>
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	-
<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>855 453</b>	<b>-</b>	<b>855 453</b>

*Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках*

	Кошти в інших банках	Договори зворотного репо
Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(15 371)	-
Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	15 371	-
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	-	-



Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	31 грудня 2016 р.
Кредити, що надані юридичним особам	7 274 114
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	995 516
Іпотечні кредити фізичних осіб	2 220 929
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 071 588
Інші кредити, що надані фізичним особам	122 838
Резерв під знецінення кредитів	(2 340 303)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>9 344 682</b>

До складу кредитів та заборгованості клієнтів включені нараховані процентні доходи:

- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 562 764 тис. грн.

Станом на кінець звітного року загальна заборгованість за кредитами, що були надані 10 найбільшим позичальникам Банківської групи, становила 3 145 405 тис. грн., що склало 33,66% від загального обсягу кредитів, наданих клієнтам.

Протягом 2016 року Банківська група здійснила прощення кредитного портфеля на суму 685 тис. грн., за рахунок резерву.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
Залишок за станом на початок періоду (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(390 439)	(442 097)	(986 904)	(135 221)	(384)	(1 955 045)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	12 441	84 341	150 254	79 188	-	326 224
Зменшення заборгованості за рахунок резерву при продажу активу	3 543	15 919	23 303	-	-	42 765
Курсові різниці	(11 533)	(65 817)	(112 810)	(1 057)	-	(191 217)
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(531 195)</b>	<b>(525 233)</b>	<b>(1 131 937)</b>	<b>(145 100)</b>	<b>(6 838)</b>	<b>(2 340 303)</b>

Сума зменшення/збільшення резерву під знецінення кредитів за 2016 рік не відповідає відрахуванням до резерву під знецінення кредитів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у зв'язку з їх коригуванням на суму повернення раніше списаних кредитів в розмірі 63 858 тис. грн.



Таблиця 8.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	2016 р.	
	Сума	%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	3 710 647	31,76
Добувна та переробна промисловість; виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	2 200 968	18,84
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	832 641	7,13
Будівництво; операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	686 000	5,87
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство; рибальство	584 479	5,00
Фінансова діяльність	80 208	0,69
Фізичні особи, у тому числі:	3 415 355	29,23
- нерезиденти	4	-
Інші	174 687	1,48
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>11 684 985</b>	<b>100,00</b>

Таблиця 8.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	1 274 903	107 734	381 367	912 576	122 223	2 798 803
Кредити, що забезпечені:	5 999 211	887 782	1 839 562	159 012	615	8 886 182
- грошовими коштами	2 380 482	87 274	135 467	853	615	2 604 691
- нерухомим майном	2 276 721	797 947	1 704 095	67 449	-	4 846 212
у т.ч. житлового призначення	92 928	5 033	9 785	58 681	-	166 427
- іншими активами	1 342 008	2 561	-	90 710	-	1 435 279
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>7 274 114</b>	<b>995 516</b>	<b>2 220 929</b>	<b>1 071 588</b>	<b>122 838</b>	<b>11 684 985</b>



Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
<b>Непрострочені та незнецінені:</b>	<b>141 940</b>	<b>6 076</b>	<b>7 265</b>	<b>27 470</b>	<b>615</b>	<b>183 366</b>
- великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	113 727	92	-	-	-	113 819
- кредити середнім компаніям	17 844	-	-	-	-	17 844
- кредити малим компаніям	10 369	1 200	2 095	-	-	13 664
- інші кредити фізичним особам	-	4 784	5 170	27 470	615	38 039
<b>Просрочені, але не знецінені:</b>	<b>-</b>	<b>7 675</b>	<b>22 717</b>	<b>2 331</b>	<b>-</b>	<b>32 723</b>
- із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	2 284	-	2 284
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	1 203	-	-	1 203
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	560	19 105	47	-	19 712
- із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	769	-	-	769
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	7 115	1 640	-	-	8 755
<b>Знецінені на індивідуальній чи колективній основі:</b>	<b>7 132 174</b>	<b>981 765</b>	<b>2 190 947</b>	<b>1 041 787</b>	<b>122 223</b>	<b>11 468 895</b>
- без затримки платежу	5 869 427	249 661	632 400	827 304	111 245	7 690 036
- із затримкою платежу до 31 дня	8 352	37 795	99 462	43 090	4 178	192 877
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	900 164	54 748	113 281	28 659	2 389	1 099 241
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	105 185	55 686	100 667	26 571	1 707	289 816
- із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	13 410	100 558	77 982	34 358	2 280	228 588
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	235 636	483 317	1 167 155	81 805	424	1 968 337
<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>7 274 114</b>	<b>995 516</b>	<b>2 220 929</b>	<b>1 071 588</b>	<b>122 838</b>	<b>11 684 985</b>
Резерв під знецінення за кредитами	(531 195)	(525 233)	(1 131 937)	(145 100)	(6 838)	(2 340 303)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>6 742 919</b>	<b>470 283</b>	<b>1 088 992</b>	<b>926 490</b>	<b>115 999</b>	<b>9 344 682</b>

У рядку «Непрострочені та незнецінені» зазначена сума кредитів та заборгованості клієнтів, які на звітну дату були непростроченими та за якими не було сформовано резерв під знецінення.

У рядку «Прострочені, але незнецінені» зазначена сума кредитів та заборгованості клієнтів, які на звітну дату були простроченими та за якими не було сформовано резерв під знецінення.

У рядку «Знецінені на індивідуальній чи колективній основі» зазначена сума кредитів, за якими сформовано резерв під знецінення.

Таблиця 8.6. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

	Балансова вартість	Вартість застави	Недостатнє / (надлишкове) забезпечення заставою
Кредити, що надані юридичним особам	7 274 114	8 499 717	(1 225 603)
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	995 516	610 258	385 258
Іпотечні кредити фізичних осіб	2 220 929	1 133 996	1 086 933
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 071 588	306 199	765 389
Інші кредити фізичним особам	122 838	1 099	121 319
<b>Усього кредитів</b>	<b>11 684 985</b>	<b>10 551 269</b>	<b>1 133 714</b>

Справедлива вартість застави визначається на момент укладання первісного договору застави, під час реструктуризації, а також щорічно відповідно до нормативних документів. В процесі визначення справедливої вартості застави застосовувались наступні методи:

- ▶ нерухомість – використовувався порівняльний підхід та дохідний;
- ▶ земельні ділянки – порівняльний;
- ▶ обладнання – порівняльний, рідше витратно-порівняльний (виходячи з первісної балансової вартості);
- ▶ товари в обороті – переважно по балансовій вартості та перевіряються порівняльно;
- ▶ автотранспортні засоби – порівняльний.

Примітка 9. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 9.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

	31 грудня 2016 р.
Боргові цінні папери:	239 386
- державні облігації	239 386
Акції та корпоративні права	68 310
<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>307 696</b>

До складу фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток включені нараховані процентні доходи:

- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 9 716 тис. грн.

Таблиця 9.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком в складі фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість
1	ПАТ "Дніпровагонмаш"	Виробництво залізничних локомотивів рухомого складу	Україна	49 906
2	ПАТ "Дослідно-експериментальний завод №20 цивільної авіації"	Виробництво інших машин устаткування спец.призначення	Україна	18 391
	<b>Усього</b>			<b>68 297</b>



Станом на 31 грудня 2016 року у складі цінних паперів в торговому портфелі обліковуються ОВДП номінальною вартістю 239 386 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2016 року у складі фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток немає акцій, що не мають котирувань.

**Примітка 10. Цінні папери в портфелі на продаж**

**Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі на продаж**

	<b>31 грудня 2016 р.</b>
Боргові цінні папери:	1 574 511
- державні облігації	923 750
- депозитні сертифікати НБУ	650 761
Акції та корпоративні права	36 558
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-
<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>1 611 069</b>

До складу цінних паперів в портфелі на продаж включені нараховані процентні доходи:

- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 31 574 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2016 року у складі цінних паперів, наявних для продажу, обліковуються ОВДП номінальною вартістю 923 750 тис. грн.

Цінні папери в портфелі на продаж є непростроченими та незнеціненими.

**Таблиця 10.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком в портфелі на продаж**

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість
1	ПАТ "Дніпровагонмаш"	Виробництво залізничних локомотивів рухомого складу	Україна	22 440
2	ПАТ "Дослідно-експериментальний завод №20 цивільної авіації"	Виробництво інших машин устаткування спец.призначення	Україна	14 114
	<b>Усього</b>			<b>36 554</b>

Станом на 31 грудня 2016 року у складі цінних паперів на продажу немає акцій, що не мають котирувань.

**Примітка 11. Цінні папери в портфелі до погашення**

**Таблиця 11.1. Цінні папери в портфелі до погашення**

Найменування статті	31 грудня 2016 р.
Депозитні сертифікати НБУ	460 870
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі до погашення	-
<b>Усього цінних паперів в портфелі до погашення за мінусом резервів</b>	<b>460 870</b>

До складу цінних паперів в портфелі до погашення включені нараховані процентні доходи:

- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 870 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2016 року цінні папери в портфелі до погашення є непростроченими та незнеціненими.

**Примітка 12. Інвестиційна нерухомість**

**Таблиця 12.1. Інвестиційна нерухомість за звітний період**

Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>18 088</b>	<b>101 752</b>	<b>119 840</b>
Первісна вартість	18 088	110 018	128 106
Знос	-	(5 174)	(5 174)
Зменшення корисності	-	(3 092)	(3 092)
Покупка	-	10 411	10 411
Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	122	122
Амортизація	-	(1 730)	(1 730)
Вибуття	-	(3 694)	(3 694)
Відновлення корисності	-	394	394
Переведення з категорії капітальних інвестицій в інвестиційну нерухомість	-	315	315
Переведення до складу інших активів	-	(10 411)	(10 411)
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>18 088</b>	<b>97 158</b>	<b>115 246</b>
Первісна вартість	18 088	105 357	123 445
Знос	-	(5 501)	(5 501)
Зменшення корисності	-	(2 698)	(2 698)

Банківська група застосовує прямолінійний метод амортизації до інвестиційної нерухомості. Строк корисного використання – 80 років. Ставка амортизації 1,25% річних.



Таблиця 12.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Суми доходів і витрат	за 2016 рік
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	11 853
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	(3 009)
<b>Усього доходів від операційної оренди</b>	<b>8 844</b>

Операційні витрати, пов'язані з інвестиційною нерухомістю, які були понесені Банківською групою протягом року, який закінчився 31 грудня 2016 року, в основному включали витрати на основні комунальні послуги.

Таблиця 12.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідомною операційною орендою, якщо банківська група є орендодавцем

Період дії операційної оренди	на 31 грудня 2016 року
До 1 року	600
Від 1 до 5 років	120
<b>Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою</b>	<b>720</b>

Примітка 13. Основні засоби та нематеріальні активи  
Таблиця 13.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Інші засоби та нематеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Усього
<b>Балансова вартість на 1 січня 2016 р.</b>	<b>244</b>	<b>219 965</b>	<b>56 515</b>	<b>5 275</b>	<b>11 204</b>	<b>2 269</b>	<b>52 622</b>	<b>13 016</b>	<b>60 260</b>	<b>421 370</b>
Первісна (переоцінена) вартість	-	282 197	145 501	16 641	52 920	9 104	107 484	13 298	145 453	772 842
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(62 232)	(88 986)	(11 366)	(41 176)	(6 835)	(54 862)	(282)	(85 193)	(351 472)
Надходження	-	8 353	12 323	16 622	3 438	243	8 966	299 672	3 891	353 507
Зменшення корисності	-	(6 329)	(114)	-	(18)	-	-	-	(43)	(6 504)
Відновлення корисності	-	1 988	32	-	-	-	-	-	-	2 020
Капітальні інвестиції на добування основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	36	1 424	42	4	-	1 336	1 269	2 606	6 718
Переведення (в необоротні активи)/ з необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	282 159	7 395	3 174	1 139	-	3 682	(300 964)	-	(3 414)
Вибуття	-	(15 332)	(1 798)	(4 286)	(114)	(1 094)	(1 978)	(6 387)	(248)	(31 237)
Амортизаційні відрахування	-	(7 301)	(18 125)	1 048	(3 906)	671	(18 090)	259	(19 156)	(64 600)
Інші зміни	-	-	(36)	465	-	2	-	-	-	494
<b>Балансова вартість на 1 січня 2017 р.</b>	<b>244</b>	<b>483 539</b>	<b>57 615</b>	<b>22 339</b>	<b>11 747</b>	<b>2 091</b>	<b>46 603</b>	<b>6 866</b>	<b>47 310</b>	<b>678 354</b>
Первісна (переоцінена) вартість	-	549 574	164 840	32 658	57 387	8 254	119 555	6 889	151 702	1 091 103
Знос на кінець звітного періоду	-	(66 035)	(107 225)	(10 319)	(45 640)	(6 163)	(72 952)	(23)	(104 392)	(412 749)

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає: за 2016 р. – 71 401 тис. грн.



Примітка 14. Інші фінансові активи

Таблиця 14.1. Інші фінансові активи

	31 грудня 2016 р.
Грошові кошти з обмеженим правом використання	349 922
Дебіторська заборгованість за страхові послуги	96 636
Надана фінансова допомога	57 022
Дебіторська заборгованість за факторинговими портфелями	24 813
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	23 426
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	20 487
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	16 516
Дебіторська заборгованість за брокерські послуги	1 075
Дебіторська заборгованість за процесингові послуги	1 070
Інші фінансові активи	26 502
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(46 148)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>571 321</b>

В статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на 31 грудня 2016 року відображені кошти грошового покриття, розміщені на рахунках в банку-кореспонденті Deutsche Bank, з метою забезпечення відкриття Deutsche Bank резервного акредитива на користь Міжнародної платіжної системи «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» для здійснення розрахунків, а також кошти розміщені на рахунках «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» та кошти в Моторному (транспортному) страховому бюро України.

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за факторинговими портфелями	Дебіторська заборгованість за страхові послуги	Надана фінансова допомога	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
<b>Рух резервів</b>								
<b>Залишок за станом на початок періоду</b>	(5 884)	(4 937)	(8 054)	(100)	-	-	(9 883)	(28 858)
Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	2 450	747	-	(19 147)	(1 278)	370	(16 858)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	27	27
Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	(459)	(459)
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(5 884)</b>	<b>(2 487)</b>	<b>(7 307)</b>	<b>(100)</b>	<b>(19 147)</b>	<b>(1 278)</b>	<b>(9 945)</b>	<b>(46 148)</b>

Таблиця 14.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

Найменування статті	Дебіторська заборгованість за брокерські послуги	Дебіторська заборгованість за процесингові послуги	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за факторинговими портфелями	Дебіторська заборгованість за страховими послугами	Надана фінансова допомога	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	1 075	1 070	16 516	17 542	-	82 569	56 922	1 340	349 922	12 838	539 794
Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	1 043	14 384	-	-	-	-	1 340	349 922	-	366 689
Середні компанії	1 066	27	-	17 542	-	823	7 795	-	-	7 100	34 353
Малі компанії	-	-	2 132	-	-	-	49 127	-	-	5 469	56 728
Фізичні особи	9	-	-	-	-	81 746	-	-	-	269	82 024
Прострочена, але не знецінена заборгованість:	-	-	-	-	-	4 636	-	-	-	13	4 649
- із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	222	-	-	-	-	222
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	4 414	-	-	-	13	4 427
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	5 884	24 813	9 431	100	19 147	-	13 651	73 026
- із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 768	3 768
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	761	-	-	-	132	893
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	1 026	-	19 147	-	186	20 359
- із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	1 142	-	-	-	324	1 466
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	5 884	24 813	6 502	100	-	-	9 241	46 540
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 075	1 070	16 516	23 426	24 813	96 636	57 022	20 487	349 922	26 502	617 469
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	(5 884)	(2 487)	(7 307)	(100)	(19 147)	(1 278)	(9 945)	(46 148)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 075	1 070	16 516	17 542	22 326	89 329	56 922	1 340	348 644	16 557	571 321



## Примітка 15. Інші активи

Таблиця 15.1. Інші активи

	31 грудня 2016 р.
Відстрочені аквізиційні витрати	109 041
Майно, що перейшло у власність банківської групи як заставодержателя	101 770
Частка перестраховика в страхових резервах	77 775
Передоплата за послуги	16 591
Витрати майбутніх періодів	10 785
Дебіторська заборгованість з придбання активів	3 028
Дорогоцінні метали	1 999
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток	119
Інші активи	20 905
Резерв під інші активи	(2 471)
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>339 542</b>

Таблиця 15.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Всього
Залишок за станом на початок періоду (Збільшення)/зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	(967)	(1 085)	(181)	(2 233)
Списання безнадійної заборгованості	907	(1 478)	-	(571)
	-	333	-	333
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(60)</b>	<b>(2 230)</b>	<b>(181)</b>	<b>(2 471)</b>

## Примітка 16. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 16.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

	31 грудня 2016 р.
<b>Необоротні активи, утримувані для продажу</b>	
Житлова нерухомість	633
Комерційна нерухомість	826
<b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу</b>	<b>1 459</b>

Банківська група класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Активи, які відповідають критеріям утримуваних для продажу, включають активи: які знаходились у якості застави за кредитами і були передані Банківській групі у власність відповідно до судових рішень чи позасудового врегулювання, чи придбані Банківською групою та класифіковані як активи для продажу, або щодо яких Банківською групою прийнято рішення класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу на підставі того, що стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Банківська група не визнавала у звітності зменшення корисності об'єктів.

**Примітка 17. Кошти банків**

*Таблиця 17.1. Кошти банків*

	<b>31 грудня 2016 р.</b>
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	31 903
Кредити, що отримані:	
- короткострокові	4 028
- довгострокові	174 602
<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>210 533</b>

До складу коштів банків включені нараховані процентні витрати:

- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 28 тис. грн.

Протягом звітного року у Банківської групи відсутні ОВДП які надано як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими кредитами. (Примітка 35)

**Примітка 18. Кошти клієнтів**

*Таблиця 18.1. Кошти клієнтів*

	<b>31 грудня 2016 р.</b>
<b>Інші юридичні особи</b>	<b>4 936 606</b>
Поточні рахунки	1 590 510
Строкові кошти	3 346 096
<b>Фізичні особи</b>	<b>4 377 551</b>
Поточні рахунки	684 974
Строкові кошти	3 692 577
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>9 314 157</b>

До складу коштів клієнтів включені нараховані процентні витрати:

- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 102 679 тис. грн.

Станом на кінець звітного року загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банківської групи, становив 2 761 085 тис. грн., що склало 30% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банківською групою.

Станом на 31 грудня 2016 року кошти клієнтів балансовою вартістю 1 288 568 тис. грн. виступали забезпеченням за наданими Банківською групою кредитами, гарантіями, аваліями, акредитивами.

*Таблиця 18.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності*

Вид економічної діяльності	<b>31 грудня 2016 р.</b>	
	Сума	%
Фізичні особи	4 732 067	50,81
Торівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	696 376	7,48
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	652 442	7,00
Переробна промисловість	544 136	5,84
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	499 243	5,36
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	226 843	2,44
Фінансова діяльність	199 076	2,14
Інші	1 763 974	18,93
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>9 314 157</b>	<b>100</b>



Примітка 19. Боргові цінні папери, емітовані групою

Таблиця 18.1. Боргові цінні папери, емітовані групою

	31 грудня 2016 р.
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	104 498
Депозитні сертифікати	801 087
<b>Усього</b>	<b>905 585</b>

Станом на 31 грудня 2016 року облігації склались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номинальна вартість	Неамортизована премія/ дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
Е	18%	1 серпня 2014 р.	9 серпня 2019 р.	31 864	264	801	32 929
Д	20%	30 квітня 2013 р.	21 травня 2018 р.	51 030	-	1 146	52 176
В	22%	25 жовтня 2013 р.	19 жовтня 2018 р.	5 979	-	112	6 091
С	22%	20 січня 2014 р.	14 січня 2019 р.	3 030	-	139	3 169
Д	22%	01 квітня 2014 р.	26 березня 2019 р.	630	-	3	633
Н	22%	01 жовтня 2015 р.	24 вересня 2020 р.	9 500	-	-	9500
<b>Усього</b>				<b>102 033</b>	<b>264</b>	<b>2 201</b>	<b>104 498</b>

Примітка 20. Інші залучені кошти

Таблиця 20.1. Інші залучені кошти

	31 грудня 2016 р.
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	97 934
<b>Усього</b>	<b>97 934</b>

Протягом 2016 року Банківська група отримала кредит від нерезидента САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД згідно договору позики № 3 від 28 квітня 2016 року на суму 2 000 тис. доларів США під 9% річних та 662 тис. євро під 8,5% річних згідно договору позики № 4 від 30 травня 2016 року.

Протягом 2015 року Банківська група отримала кредит від нерезидента АКВЕРІ ЛІМІТЕД згідно договору позики № 3 від 26 жовтня 2015 року на суму 150 тис. доларів США під 9% річних.

## Примітка 21. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 21.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

Рух резервів	Страхові резерви	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок періоду	1 871 162	415	1 871 577
Збільшення резерву	406 740	1 255	407 995
Інший рух	-	(436)	(436)
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>2 277 902</b>	<b>1 234</b>	<b>2 279 136</b>

## Примітка 22. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 22.1. Інші фінансові зобов'язання

Найменування статті	31 грудня 2016 р.
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	81 079
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	69 487
Кредиторська заборгованість від страхової діяльності	57 562
Отримана фінансова допомога	49 172
Розрахунки по операціях клієнтів	19 316
Кредиторська заборгованість за операціями з агентами	9 353
Кошти в розрахунках інших банків	6 311
Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі	4 583
Інші фінансові зобов'язання	19 014
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>315 877</b>

## Примітка 23. Інші зобов'язання

Таблиця 23.1. Інші зобов'язання

	31 грудня 2016 р.
Кредиторська заборгованість за отриманими авансами	34 229
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	15 518
Кредиторська заборгованість з придбання активів	14 152
Доходи майбутніх періодів	12 534
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	6 944
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	5 561
Інша заборгованість	9 857
<b>Усього</b>	<b>98 795</b>

## Примітка 24. Субординований борг

Станом на 31 грудня 2016 років субординований борг був представлений наступним чином:

Кредитор	Валюта	Номинальна сума	Термін погашення	Процентна ставка, %	Балансова вартість
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	10 000	3 квітня 2028 р.	5	10 042
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	15 000	3 квітня 2028 р.	5	15 064
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	30 000	3 квітня 2028 р.	5	30 127
САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД	USD	10 000	9 лютого 2025 р.	8,5	273 866
<b>Усього</b>					<b>329 099</b>



## Примітка 25. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

	31 грудня 2016 р.
<b>Залишок на початок року</b>	<b>81 489</b>
<b>Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж</b>	<b>(4 963)</b>
зміни переоцінки до справедливої вартості	1,993
доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	(6 956)
<b>Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів</b>	<b>(6 329)</b>
зміни переоцінки до справедливої вартості	(6 329)
<b>Податок на прибуток, пов'язаний із</b>	<b>(2 742)</b>
зміню резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	893
зміню резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	(3 636)
<b>Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>(14 034)</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>67 456</b>

Примітка 26. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2016 р.		
		Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 459 064	-	1 459 064
Кошти обов'язкових резервів в НБУ		64 377	-	64 377
Кошти в інших банках	7	855 453	-	855 453
Кредити та заборгованість клієнтів	8	5 993 773	3 350 909	9 344 682
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9	229 671	78 025	307 696
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	1 227 200	383 869	1 611 069
Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	460 870	-	460 870
Інвестиційна нерухомість	12	-	115 246	115 246
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		9 651	-	9 651
Відстрочений податковий актив	31	16 446	2 668	19 114
Основні засоби та нематеріальні активи	13	-	678 354	678 354
Інші фінансові активи	14	398 470	172 851	571 321
Інші активи	15	236 332	103 210	339 542
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	16	1 459	-	1 459
<b>Усього активів</b>		<b>10 952 766</b>	<b>4 885 132</b>	<b>15 837 898</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти банків	17	35 537	174 996	210 533
Кошти клієнтів	18	7 942 909	1 371 248	9 314 157
Боргові цінні папери, емітовані банком	19	781 008	124 577	905 585
Інші залучені кошти	20	73 747	24 187	97 934
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		6 127	-	6 127
Відстрочений податкове зобов'язання	31	-	5 303	5 303
Резерви за зобов'язаннями	21	548 453	1 730 683	2 279 136
Інші фінансові зобов'язання	22	297 323	18 554	315 877
Інші зобов'язання	23	85 426	13 368	98 794
Субординований борг	24	2 191	326 908	329 099
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>9 772 721</b>	<b>3 789 824</b>	<b>13 562 545</b>



## Примітка 27. Процентні доходи та витрати

	2016 р.
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>	
Кредити та заборгованість клієнтів	1 529 512
Боргові цінні папери в портфелі на продаж	185 724
Кошти в інших банках	102 954
Цінні папери в портфелі до погашення	42 745
Факторінгові портфелі	21 416
Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	11 971
Кореспондентські рахунки в інших банках	11 886
Депозити та кредити овернайт в інших банках	566
Інші процентні доходи	41
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>1 906 815</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ</b>	
Строкові кошти фізичних осіб	(378 104)
Строкові кошти юридичних осіб	(194 207)
Боргові цінні папери, що емітовані групою	(65 048)
Поточні рахунки	(60 976)
Строкові кошти інших банків	(36 237)
Кредити отримані у банків	(30 963)
Інші залучені кошти	(7 910)
Депозити овернайт інших банків	(430)
Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	(47)
Інші	(24 571)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(798 493)</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>1 108 322</b>

## Примітка 28. Комісійні доходи та витрати

	2016 р.
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>	
Розрахунково-касові операції	161 005
Гарантії надані	2 932
Операції з цінними паперами	1 001
Агентські послуги	468
Інші	32 444
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>197 850</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>	
Агентські послуги	(333 402)
Розрахунково-касові операції	(75 230)
Гарантії отримані	(466)
Операції з цінними паперами	(374)
Інші	(10 195)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(419 667)</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>(221 817)</b>

**Примітка 29. Інші операційні доходи**

	Примітки	2016 р.
Дохід від прощення боргу, повернення раніше списаної заборгованості та інших послуг клієнтів		355 033
Дохід від первісного визнання фінансового активу		103 108
Дохід від процесингових операцій		9 123
Штрафи, пені отримані		8 994
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	12	8 857
Дохід від операційного лізингу (оренди)		6 174
Дохід від субареди		3 819
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		2 200
Інші		16 137
<b>Усього операційних доходів</b>		<b>513 445</b>

**Примітка 30. Адміністративні та інші операційні витрати**

	Примітки	2016 р.
Витрати на утримання персоналу		(469 965)
Витрати за страховими виплатами		(382 373)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(103 341)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(101 873)
Професійні послуги		(95 064)
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	12, 13	(71 163)
Витрати із страхування		(53 686)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(51 594)
Витрати на маркетинг та рекламу		(12 245)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(12 181)
Роялті		(9 062)
Витрати від зменшення корисності необоротних активів утримуваних для продажу		(1 563)
Благодійна діяльність		(1 503)
Інші		(229 467)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>(1 595 080)</b>

**Примітка 31. Витрати на податок на прибуток****Таблиця 31.1. Витрати з податку на прибуток**

	2016 р.
Поточний податок на прибуток	36 187
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	6 242
- виникненням чи списанням тимчасових різниць	6 242
<b>Усього витрати з податку на прибуток</b>	<b>42 429</b>



Таблиця 31.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку

	2016 р.
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>330 379</b>
Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки	59 485
Коригування облікового прибутку:	
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(13 885)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(1 714)
Вплив зміни ставки оподаткування	(4 849)
Використання раніше невизнаних податкових збитків	(9 151)
Інші коригування	12 543
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>42 429</b>

Таблиця 31.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

	Залишок 31 грудня 2015 р.	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок 31 грудня 2016 р.
<b>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:</b>				
Основні засоби	11 038	1 672	-	12 710
Резерви під знецінення активів	1 673	(2 510)	-	(837)
Переоцінка активів	(1 252)		(2 998)	(4 250)
Нараховані доходи (витрати)	148	(40)		108
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	7 240	-	-	7 240
Інші	1 204	-	(2 365)	(1 161)
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>20 051</b>	<b>(878)</b>	<b>(5 363)</b>	<b>13 810</b>

**Примітка 32. Прибуток на одну просту акцію**

Таблиця 32.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

	Примітки	2016 р.
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку		287 949
<b>Прибуток за рік</b>		<b>287 949</b>
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	32	445 275
Чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		0,65
Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		0,65

**Примітка 33. Операційні сегменти**

Банківська група в своїй діяльності використовує сегментний аналіз кожного учасника Банківської групи окремо, а не Банківської групи в цілому, тому консолідований сегментний аналіз Банківської групи в цій звітності не може бути представлений.

**Примітка 34. Управління фінансовими ризиками**

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Цей процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банківської групи, а кожний співробітник Банківської групи несе відповідальність за вплив ризиків, що мають відношення до його обов'язків. Банківській групі властиві кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає торгові та неторгові ризики. Банківській групі також властиві операційні ризики.

Політики управління, розкриті у цій примітці є такими, що проваджені Банком – Відповідальною особою, та застосовуються на рівні банківської групи.

**Загальні засади побудови системи ризик-менеджменту Банку**

Політика та системи управління ризиками Банку постійно переглядаються й удосконалюються відповідно до змін організаційної структури Банку, ринкових умов та банківських продуктів. Процес управління ризиками стосується кожного працівника Банку. Прийняття рішення про проведення будь-якої банківської операції здійснюється тільки після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті проведення такої операції. Працівники Банку, що здійснюють від імені Банку операції, що несуть ризик, поінформовані про ризик операції та здійснюють ідентифікацію, аналіз і оцінку ризиків перед здійсненням операції. В Банку діють внутрішні нормативні документи, що регламентують порядок здійснення всіх операцій, що несуть ризик. Проведення нових банківських операцій при відсутності внутрішніх нормативних документів Банку або відповідних рішень Колегіальних органів, що регламентують порядок їх здійснення, не допускається.

Головним завданням системи управління ризиками Банку є мінімізація негативного впливу непередбачених подій та явищ зовнішнього оточення на реалізацію стратегічних завдань Банку, запобігання зниженню ринкової вартості Банку та фінансових результатів його діяльності.

Банк вважає, що управління ризиками у наш час формує філософію бізнесу, є невід'ємною частиною корпоративної культури та повинне мати прямий вплив на структуру побудови бізнес – процесів, ключові параметри планування та ціноутворення в Банку. З точки зору ризик-менеджменту, банківська діяльність зводиться до прийняття ризику й отримання за це відповідної компенсації.

Комплекс дій з ризик-менеджменту має на меті забезпечити досягнення таких цілей:

- ▶ ризики мають бути зрозумілими та усвідомлюватися Банком і його керівництвом;
- ▶ ризики мають бути в межах рівнів толерантності, установлених Спостережною Радою, Правлінням, іншими повноважними колегіальними органами Банку;
- ▶ рішення з прийняття ризику мають відповідати стратегічним завданням діяльності Банку;
- ▶ рішення з прийняття ризику мають бути конкретними і чіткими;
- ▶ очікувана дохідність має компенсувати прийнятий ризик;
- ▶ стимули для досягнення високих результатів діяльності мають узгоджуватися з рівнем толерантності до ризику.

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Банку та є безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та на рівень уразливості Банку до таких ризиків. Банк виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Банку:

- ▶ кредитний ризик;
- ▶ ризик ліквідності;
- ▶ операційний ризик;
- ▶ ринковий ризик (валютний, процентний, ціновий).



## Кредитний ризик

Базою побудови системи управління кредитним ризиком є Кредитна політика Банку. Політика спрямована на формування якісного та збалансованого кредитного портфеля, який забезпечує прибуткове вкладення наявних ресурсів Банку шляхом забезпечення оптимального співвідношення рівня ризику та дохідності від проведення кредитних операцій.

Розрізняють індивідуальний та портфельний кредитний ризики.

Індивідуальний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих контрагент Банку – позичальник, боржник, емітент цінних паперів. В залежності від виду контрагента розрізняють: Ризик позичальника, Ризик контрагента, Ризик емітента, Ризик країни.

Портфельний кредитний ризик. Полягає в можливому зменшенні вартості певної сукупності активів Банку (портфеля), які несуть кредитний ризик. Виникає внаслідок загальних змін в платоспроможності боржників Банку (позичальників, контрагентів, емітентів або країн їх місцезнаходження), які мають зобов'язання по активам в портфелі Банку, і які реалізуються в зменшенні вартості портфеля Банку.

Управління кредитними ризиками Банку здійснюється за допомогою наступних інструментів:

- ▶ застосування лімітів на прийняття кредитних рішень для кожного окремого кредитного органу, для окремих кредитних продуктів, на одного позичальника/групу позичальників, на окремих сектор (галузь) економіки;
- ▶ уніфікація процедур проведення кредитного аналізу та документування кредитних операцій (процедури кредитного аналізу уніфіковані в Банку в залежності від розміру кредитної операції та типу кредитного продукту);
- ▶ регулярне проведення кредитного моніторингу на індивідуальному рівні, що дає змогу вчасно виявити загрози знецінення кредитних вкладень та вжити заходів для зменшення можливих втрат Банку.

З метою своєчасного виявлення та належного управління кредитним ризиком у Банку впроваджувалась система моніторингу кредитів. В корпоративному секторі моніторинг кредитних ризиків здійснюється із використанням таких основних інструментів, як щоквартальний моніторинг фінансово-економічного стану (згідно вимог НБУ), періодичний контроль потенційно проблемної заборгованості, щомісячний контроль роботи із проблемною заборгованістю, процедура періодичного перегляду суттєвих заборгованостей, що представляє собою щорічний (або частіший в разі необхідності) процес повного аналізу діяльності позичальника та передбачає можливість зміни умов кредитної операції за його результатами.

## Ринковий ризик

Ринкові ризики – існуючі або потенційні ризики збитків або зменшення капіталу Банку, що виникають внаслідок несприятливих змін ринкових факторів (відсоткових ставок, валютних курсів, котирувань цінних паперів, кредитних спредів, цін на товари та інше). Банк поділяє ринкові ризики на наступні види: процентний, валютний і ціновий ризики.

Процентний ризик – існуючий або потенційний ризик збитків або зменшення капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливих змін відсоткових ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку (в короткостроковій перспективі), так і на його економічну вартість (в довгостроковій перспективі).

Валютний ризик – існуючий або потенційний ризик збитків або зменшення капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливих коливань курсів іноземних валют і цін на банківські метали.

Ціновий ризик – існуючий або потенційний ризик збитків або зменшення капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливих змін ринкових котирувань цінних паперів, цін на товари та інше.

Управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками проводиться централізовано на рівні Головного офісу Банку. Безпосередньо у процесі управління задіяні Комітет з управління активами та пасивами, Казначейство та Департамент ризик-контролю.

З метою забезпечення ефективності процесу в Банку імплементовано систему наступних компонентів управління ризиками:

- ▶ внутрішні нормативні документи (політики управління ризиками, положення про антикризове управління та порядок взаємодії підрозділів в умовах кризи ліквідності, методика розрахунку розривів ліквідності, методики проведення стрес-тестування ризиків);
- ▶ процедури управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками, засоби контролю рівня ризику;
- ▶ інформаційні системи для зберігання та оброблення даних;
- ▶ набір форм управлінської звітності.

Для реалізації оперативного управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками в Банку функціонує система інструментів обмеження ризику:

- ▶ нормативи та ліміти НБУ;
- ▶ лімітування розривів ліквідності (абсолютний/кумулятивний розрив);
- ▶ норматив розміщення поточних пасивів;
- ▶ ліміти на абсолютний розмір операцій за певними строками та видами;
- ▶ загальна довга/коротка валютна позиція, валютна позиція в розрізі валют;
- ▶ стрес-тестування та моделювання ліквідності з подальшим прийняттям рішень щодо обмежень на структуру активів та пасивів.

Нормативи Національного банку України, стан ГЕП-розривів та розподіл пасивів в фондуванні статей активних операцій використовуються як головні показники для контролю ризику ліквідності та ринкових ризиків.



**Валютний ризик** – ризик негативного впливу змін у валютних курсах або інших відповідних факторів ризику на вартість активів та пасивів Банку, зокрема, фінансових інструментів.

Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт», які щоденно контролюються та порівнюються з лімітами довгої/короткої відкритої позиції, встановленими НБУ.

**Таблиця 33.1. Аналіз валютного ризику**

	31 грудня 2016 р.			
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Долари США	5 740 042	4 695 770	(266 826)	777 446
Євро	686 005	460 099	-	225 906
Фунти стерлінгів	3 372	3 636	-	(264)
Інші	403 595	416 578	-	(12 983)
<b>Усього</b>	<b>6 833 014</b>	<b>5 576 083</b>	<b>(266 826)</b>	<b>990 105</b>

У розрахунку розміру валютних позицій було використано управлінську модель, яка враховує валютні резерви Банківської групи та зобов'язання валютного характеру.

Інші валюти включають переважно російські рублі.

Подані у таблиці похідні фінансові інструменти – це монетарні фінансові активи та монетарні фінансові зобов'язання, що показані окремо для відображення загального валютного ризику Банківської групи. Позиція Банківської групи по валютних похідних інструментах – це справедлива вартість на кінець звітного періоду сум у відповідній валюті, яку Банківська група погодилася би купити (позитивна сума) або продати (негативна сума) до згортання позицій та здійснення розрахунків з контрагентом. Суми з розбивкою за валютами показані розгорнуто. Чиста загальна сума являє собою справедливу вартість похідних інструментів. Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

**Таблиця 33.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**

	31 грудня 2016 р.	
	Вплив на прибуток/збиток	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 53%	412 046	412 046
Послаблення долара США на 13%	(101 068)	(101 068)
Зміцнення євро на 53%	119 730	119 730
Послаблення євро на 15%	(33 886)	(33 886)
Зміцнення фунта стерлінгів на 53%	(140)	(140)
Послаблення фунта стерлінгів на 15%	40	40
Зміцнення інших валют та банківських металів на 15%	(1 947)	(1 947)
Послаблення інших валют та банківських металів на 15%	1 947	1 947

Вплив на капітал валютних курсів відбувається через зміни в прибутках та збитках. Банківська група розраховує розмір впливу на капітал через складання звіту щодо аналізу чутливості портфеля фінансових інструментів до можливої зміни валютних курсів. Для розрахунку за 2016 рік враховано, що волатильність курсу доллара складе 53% – верхня межа та 15% – нижня межа, євро 53% – верхня межа та 13% – нижня межа, інших валют 15%.



### Процентний ризик

Банківська група розглядає процентний ризик як ризик негативного впливу змін у номінальних відсоткових ставках або інших відповідних факторів ризику на вартість активів, пасивів та деривативів, пов'язаних з відсотковою ставкою.

Основною ціллю управління процентним ризиком є зниження впливу змін у відсоткових ставках на вартість капіталу шляхом обмеження та скорочення розміру можливих збитків, які Банківська група може понести за відкритими позиціями у зв'язку із зміною ситуації на фінансових ринках.

Таблиця 33.3. Загальний аналіз процентного ризику

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Не чутливі до процентного ризик	Усього
<b>Звітний період</b>						
Усього фінансових активів	4 767 118	3 976 847	1 915 942	3 404 934	367 146	14 431 986
Усього фінансових зобов'язань	4 772 834	2 988 868	1 659 620	1 580 464	149 267	11 151 052
<b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду</b>	<b>(5 716)</b>	<b>987 979</b>	<b>256 322</b>	<b>1 824 470</b>	<b>217 879</b>	<b>3 280 934</b>

В таблиці залишки відображені за балансовою вартістю за датами перегляду процентних ставок відповідно до договорів чи термінів погашення залежно від того, яка з дат є більш ранньою.

Суть управління процентним ризиком в Банківській групі полягає в балансуванні портфельів процентних активів та пасивів за строками до погашення та мінімізації наявних розривів, що мають негативний вплив на прибуток Банківської групи в залежності від очікуваної поведінки тренду ринкових ставок.

Основний горизонт оцінки прогнозованого розміру процентних ставок лежить в межах до 1 року.

Відсотковий ризик Банківської групи оцінюється через розрахунок суми можливих втрат внаслідок зміни процентних ставок протягом 365 днів при припущенні, щодо збільшення/зменшення ставок.

Кумулятивний результат негативних змін процентного прибутку протягом 365 днів визначає рівень можливих втрат (суму відсоткового ризику) Банківської групи.

З метою більш детального аналізу Банківська група будує в декількох варіантах стрес-сценарії за припущенням змін ставок щомісячно у розрізі валют, аналізуючи історичні дані коливань ринкових ставок. Результатом таких тестувань є оцінка розміру максимальних втрат у кожному випадку для обраного горизонту дослідження.

За оцінкою Банківської групи наявні розриви між процентними активами та зобов'язаннями є прийнятними з позиції розміру відсоткового ризику та його впливу на регулятивний капітал.

### Географічний ризик

Банківська група розглядає географічний ризик як ризик понесення Банківською групою збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики, притаманні цій країні.

Географічний ризик не притаманний діяльності Банківської групи в зв'язку з тим, що Банківська група не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України, за виключенням відкриття кореспондентських рахунків в зарубіжних банках та інших фінансових активів, в складі яких в основному відображені кошти грошового покриття, розміщені на рахунку в банку-кореспонденті Deutsche Bank, з метою забезпечення відкриття Deutsche Bank резервного акредитива на користь Міжнародної платіжної системи «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» для здійснення розрахунків.

### Операційний ризик

Операційні ризики притаманні всім продуктам, видам діяльності, процесам, обчислювальним системам і телекомунікаційним мережам Банківської групи.

Мета управління операційними ризиками – мінімізація можливих втрат Банківської групи з урахуванням вартості контролю ризиків. Визначення пріоритетних заходів з контролю операційних ризиків реалізується економічно ефективно, з оцінкою співвідношення витрат на впровадження контрольних процедур і розмірів можливих втрат: вартість заходів контролю та мінімізації



операційного ризику повинна бути менше величини можливих втрат Банківської групи від цього ризику.

Увесь процес управління ризиками нерозривно пов'язаний з бізнес-процесами та операціями Банківської групи і орієнтований на пошук і прийняття конкретних рішень з їх оптимізації, які дозволять мінімізувати можливі збитки.

З метою реалізації системи управління операційними ризиками в Банківській групі створено підрозділ операційного ризик-менеджменту, на який покладено обов'язки координації та реалізації процесу ідентифікації, оцінки, контролю та моніторингу операційних ризиків. Забезпечення оперативного управління операційними ризиками здійснює постійно діючий колегіальний орган – Комісія з управління операційними ризиками.

### **Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності – це ризик, який виникає в разі неспроможності Банківської групи виконати свої зобов'язання в належні строки та в належному обсязі не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Управління ризиком ліквідності проводиться централізовано, консолідовано та в розрізі валют.

Суб'єкти управління ліквідністю Банківської групи – Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Казначейство, бізнес-підрозділи, Департамент ризик-контролю. КУАП в межах делегованих повноважень здійснює координацію дій всіх підрозділів, задіяних в процесі управління, шляхом розгляду відповідної управлінської звітності та прийняття управлінських рішень, спрямованих на забезпечення ефективності управління ризиком ліквідності. З метою контролю ліквідності здійснюється оцінка контрактних та очікуваних грошових потоків, аналізуються розриви ліквідності, здійснюється планування та прогнозування ліквідності Банку.

Управління ризиком ліквідності в Банківській групі здійснюється відповідно до стандартів для запровадження яких у Банку діє ряд документів: Політика управління ризиком ліквідності, що затверджена рішенням Спостережної Ради, Положення про антикризове управління та порядок взаємодії підрозділів в умовах кризи ліквідності, Методика розрахунку розривів ліквідності, Методика проведення стрес-тестування ризику ліквідності, затверджені рішенням Правління банку, Положення про КУАП. Вищезгаданими документами описуються:

- ▶ визначення ризику ліквідності;
- ▶ фундаментальні принципи управління ризиком ліквідності;
- ▶ процес управління;
- ▶ розподіл функцій, повноважень та взаємодія між суб'єктами управління;
- ▶ порядок та частота звітування;
- ▶ визначення лімітів;
- ▶ стрес-тести щодо ліквідності та фондування;
- ▶ план дій на випадок непередбачуваних обставин.

Станом на 31 грудня 2016 року нормативи Національного банку України, стан ГЕП-розривів та розподіл пасивів в фондуванні статей активних операцій використовуються як головні показники для контролю ризику ліквідності.

Таблиця 33.4. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	31 904	4 165	-	-	174 601	-	210 670
Кошти клієнтів	3 747 297	1 447 359	2 607 952	234 758	703 962	1 113 512	9 854 840
Боргові цінні папери, емітовані групою	277 266	69 664	468 579	-	177 483	-	992 992
Інші залучені кошти	550	-	75 317	-	26 695	1 940	104 502
Субординований борг	4 387	4 180	19 485	-	69 555	415 986	513 953
Інші фінансові зобов'язання	256 009	18 018	3 096	52 516	12 970	5 584	348 193
Фінансові гарантії	3 766	45 050	82 448	-	3 119	-	134 383
Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу:							
- Вимоги за похідними інструментами	(267 603)	-	-	-	-	-	(267 603)
- Зобов'язання за похідними інструментами	272 186	-	-	-	-	-	272 186
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>4 325 762</b>	<b>1 588 436</b>	<b>3 256 877</b>	<b>287 274</b>	<b>1 168 385</b>	<b>1 537 022</b>	<b>12 163 756</b>



**Таблиця 33.5. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період**

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Термін погашення не визначений	
						Усього	Усього
<b>Активи</b>							
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 447 064	12 000	-	-	-	-	1 459 064
Кошти обов'язкових резервів в НБУ	64 377	-	-	-	-	-	64 377
Кошти в інших банках	-	-	240 114	615 339	-	-	855 453
Кредити та заборгованість клієнтів	1 941 642	1 272 907	2 810 901	2 312 724	1 006 508	-	9 344 682
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	229 671	-	-	77 889	136	-	307 696
Цінні папери в портфелі на продаж	1 081 251	4 106	141 421	344 127	40 164	-	1 611 069
Цінні папери в портфелі до погашення	460 870	-	-	-	-	-	460 870
Інші фінансові активи	58 606	237	166	144 520	245	367 547	571 321
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>5 283 481</b>	<b>1 289 250</b>	<b>3 192 602</b>	<b>3 494 599</b>	<b>1 047 053</b>	<b>367 547</b>	<b>14 674 532</b>
<b>Зобов'язання</b>							
Кошти банків	31 903	4 028	-	174 602	-	-	210 533
Кошти клієнтів	4 401 735	1 197 635	2 559 281	286 575	868 931	-	9 314 157
Боргові цінні папери, емітовані банком	257 458	78 701	444 849	124 577	-	-	905 585
Інші залучені кошти	550	73 197	-	23 416	771	-	97 934
Інші фінансові зобов'язання	198 867	-	55	3	-	116 952	315 877
Субординований борг	2 190	-	-	-	326 909	-	329 099
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>4 892 703</b>	<b>1 353 561</b>	<b>3 004 185</b>	<b>609 173</b>	<b>1 196 611</b>	<b>116 952</b>	<b>11 173 185</b>
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	390 778	(64 311)	188 417	2 885 426	(149 558)	250 595	3 501 347
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	390 778	326 467	514 884	3 400 310	3 250 752	3 501 347	3 501 347

**Примітка 35. Потенційні зобов'язання групи****Юридичні питання**

В ході своєї поточної діяльності Банківській групі час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банківської групи. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів, керівництво компаній Банківської групи вважає, що результати таких судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Банківської групи, і відповідно не нарахувало резерв за такими судовими справами.

**Податкове законодавство та визнання відстрочених податків**

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Банківської групи здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банківська група нарахувала всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва компаній Банківської групи на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

**Таблиця 35.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)**

	31 грудня 2016 р.
До 1 року	7 807
Від 1 до 5 років	-
Понад 5 років	-
<b>Усього</b>	<b>7 807</b>

**Таблиця 35.2. Структура зобов'язань з кредитування**

	Примітки	31 грудня 2016 р.
Невикористані кредитні лінії		3 881 255
Зобов'язання з кредитування, що надані		1 566
Гарантії видані		145 579
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	20	(1 233)
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>		<b>4 027 167</b>



Таблиця 35.3 Активи, що надані в заставу без припинення визнання

	31 грудня 2016 р.	
	Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
Інші активи	105 462	108 768
<b>Усього</b>	<b>105 462</b>	<b>108 768</b>

**Примітка 36. Похідні фінансові інструменти**

Справедливу вартість сум до отримання чи до відправлення за контрактами валютного свопу, укладеними Банківською групою, на звітну дату наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають короткостроковий характер.

Таблиця 36.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів

Найменування статті	31 грудня 2016 р.	
	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
Валютні контракти свопи, в тому числі:		
Сума вимог (гривня)	-	(4 583)
Сума зобов'язань (дол. США)	-	267 603
<b>Чиста справедлива вартість</b>	<b>-</b>	<b>(4 583)</b>

**Примітка 37. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на головному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов, незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншої методики оцінювання. Найкращим підтвердженням справедливої вартості фінансового інструменту може слугувати його ринкова ціна.

Банківська група розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. Для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається, а економічні умови продовжують обмежувати рівень активності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими або відображати примусові операції продажу, не відповідаючи, таким чином, справедливій вартості фінансових інструментів. При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів керівництво учасників Банківської групи використало всю наявну ринкову інформацію.

**Методики оцінки і допущення**

Нижче описані методики та припущення, за допомогою яких було визначено справедливу вартість активів і зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю у фінансовій звітності, а також статей, які не оцінюються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан, але справедлива вартість яких розкривається.

*Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості*

У випадках фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості. Дане припущення також застосовується до вкладів до запитання та депозитних рахунків без встановленого терміну погашення.





### *Похідні фінансові інструменти*

Найбільш часто застосовуються методики оцінки, що включають моделі визначення ціни форвардів і свопів, що використовують розрахунки приведеної вартості.

### *Цінні папери в портфелі на продаж*

Цінні папери в портфелі на продаж, вартість яких встановлюється за допомогою методики оцінки або моделі визначення ціни, представлені, головним чином, некотируваних акціями і борговими цінними паперами. Вартість цих активів визначається за допомогою моделей, які в одних випадках включають виключно дані, що спостерігаються на ринку, а в інших – дані, як спостерігаються, так і не спостерігаються на ринку. Вхідні дані, які не спостерігаються на ринку, включають припущення щодо майбутніх фінансових показників об'єкта інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічної юрисдикції, в якій об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

*Фінансові активи і фінансові зобов'язання за вартості, що обліковуються за амортизованою вартістю*

Справедлива вартість облігацій, що котируються, базується на котируваннях на звітну дату. Справедлива вартість інструментів, що не котируються, тобто кредитів та заборгованості клієнтів, коштів банків, коштів клієнтів, боргових цінних паперів, емітованих банком, інших залучених коштів, субординованого боргу, інших фінансових активів та зобов'язань оцінюється за допомогою дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, існуючих на звітну дату по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

### *Основні засоби – будівлі*

Справедлива вартість об'єктів нерухомості була визначена за допомогою методу зіставлення з ринком. Це означає, що оцінка, здійснена оцінювачем, базується на цінах ринкових операцій, істотно скоригованих з урахуванням відмінностей в характері, місцезнаходженні або стані конкретного об'єкта нерухомості.

### **Ієрархія джерел справедливої вартості**

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості:

- ▶ 1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- ▶ 2-й рівень – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- ▶ 3-й рівень – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів банк використовує професійне судження.

В деяких випадках для оцінки справедливої вартості використовуються вхідні дані різного рівня, в такому випадку оцінка відноситься до тієї категорії в якій знаходиться найнижчий рівень вхідних даних, якщо такі дані є суттєвими.

Таблиця 37.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість	Не визнаний дохід/ витрати
	Ринкові котирування	Модель оцінки, що використовує спостережені дані	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними			
	(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)			
<b>АКТИВИ</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	232 374	1 226 690	-	1 459 064	1 459 064	-
Готівкові кошти	232 374	-	-	232 374	232 374	-
Поточні рахунки в інших банках	-	14 233	-	14 233	14 233	-
Кошти в Національному банку України	-	214 488	-	214 488	214 488	-
Короткострокові депозити	-	54 185	-	54 185	54 185	-
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	943 784	-	943 784	943 784	-
Кошти обов'язкових резервів в НБУ	-	64 377	-	64 377	64 377	-
Кошти в інших банках	-	855 453	-	855 453	855 453	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	10 393 824	10 393 824	9 344 682	1 049 142
Кредити юридичним особам	-	-	6 750 529	6 750 529	6 742 919	7 610
Кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	497 404	497 404	470 284	27 120
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	2 037 286	2 037 286	1 088 992	948 294
Кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	993 856	993 856	926 488	67 368
Інші кредити фізичним особам	-	-	114 749	114 749	115 999	(1 250)
Цінні папери у торговому портфелі	239 386	-	68 310	307 696	307 696	-
Державні облигації	239 386	-	-	239 386	239 386	-
Акції та корпоративні права	-	-	68 310	68 310	68 310	-
Цінні папери у портфелі на продаж	923 750	650 760	36 559	1 611 069	1 611 069	-
Державні облигації	923 750	-	-	923 750	923 750	-
Депозитні сертифікати НБУ	-	650 760	-	650 760	650 760	-
Акції та корпоративні права	-	-	36 559	36 559	36 559	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	460 870	-	460 870	460 870	-
Депозитні сертифікати НБУ	-	460 870	-	460 870	460 870	-
Інші фінансові активи	-	-	571 321	571 321	571 321	-
Грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	349 922	349 922	349 922	-
Дебіторська заборгованість за страхові послуги	-	-	96 636	96 636	96 636	-
Надана фінансова допомога	-	-	57 022	57 022	57 022	-
Інші фінансові активи	-	-	67 741	67 741	67 741	-
Інвестиційна нерухомість	-	-	143 169	143 169	115 246	27 923
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	691 914	691 914	678 354	13 560
Інші активи	-	-	384 993	384 993	339 542	45 450
<b>Усього активів</b>	<b>1 395 510</b>	<b>3 258 150</b>	<b>12 290 090</b>	<b>16 943 750</b>	<b>15 807 674</b>	<b>1 136 076</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти банків	-	31 903	179 024	210 927	210 533	(394)
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	31 903	-	31 903	31 903	-
Кредити отримані	-	-	179 024	179 024	178 630	(394)
Кошти клієнтів	-	-	11 914 628	11 914 628	9 314 157	(2 600 471)
Інші юридичні особи	-	-	5 775 390	5 775 390	4 936 606	(838 784)
Фізичні особи	-	-	6 139 238	6 139 238	4 377 551	(1 761 687)
Боргові цінні папери, емітовані групою	-	-	895 697	895 697	905 585	( 9 888)
Облигації, випущені на внутрішньому ринку	-	-	104 294	104 294	104 294	-
Депозитні сертифікати	-	-	791 403	791 403	801 291	( 9 888)
Інші залучені кошти	-	-	101 213	101 213	97 934	(3 279)
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	101 213	101 213	97 934	(3 279)
Інші фінансові зобов'язання	-	-	315 877	315 877	315 877	-
Субординований борг	-	-	329 099	329 099	329 099	-
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>31 903</b>	<b>13 735 538</b>	<b>13 767 441</b>	<b>11 173 185</b>	<b>(2 594 256)</b>



**Примітка 38. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві під-категорії: (i) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Нижче в таблиці наведено вивірення класів фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2016 року.

**Таблиця 38.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період**

Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 459 064	-	-	1 459 064
Кошти обов'язкових резервів в НБУ	64 377	-	-	64 377
Кошти в інших банках	855 453	-	-	855 453
Кредити та заборгованість клієнтів:	9 344 682	-	-	9 344 682
- кредити юридичним особам	6 742 919	-	-	6 742 919
- кредити фізичним особам-підприємцям	470 283	-	-	470 283
- іпотечні кредити фізичних осіб	1 088 993	-	-	1 088 993
- кредити на поточні потреби фізичним особам	926 488	-	-	926 488
- інші кредити фізичним особам	115 999	-	-	115 999
Цінні папери у торговому портфелі	-	307 697	-	307 697
Цінні папери у портфелі на продаж	-	1 611 070	-	1 611 070
Цінні папери в портфелі до погашення	-	-	460 870	460 870
Інші фінансові активи:	571 321	-	-	571 321
- грошові кошти з обмеженим правом користування	349 922	-	-	349 922
- дебіторська заборгованість за страхові послуги	96 636	-	-	96 636
- надана фінансова допомога	57 022	-	-	57 022
- інші фінансові активи	67 741	-	-	67 741
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>12 294 827</b>	<b>1 918 767</b>	<b>460 870</b>	<b>14 674 534</b>

**Примітка 39. Операції з пов'язаними сторонами**

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Протягом 2016 року Банківська група проводила операції з пов'язаними особами. Умови операції з пов'язаними особами не відрізнялись від умов за аналогічними операціями з іншими контрагентами Банківської групи.

Таблиця 39.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,001-30%)	-	56	-	9 569	200 370
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	-	(3 593)	(34 603)
Цінні папери в портфелі на продажу	-	-	36 003	-	-
Цінні папери в торговому портфелі	-	-	68 297	-	-
Інші фінансові активи	1 026	-	9 830	-	262
Інші активи	-	-	1	-	3 232
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22%)	4 222	9 885	-	18 666	1 889 691
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17-22%)	-	-	5 050	-	331 278
Інші фінансові зобов'язання	18	-	1 148	-	-
Інші зобов'язання	-	8	991	40	10 279

Таблиця 39.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	13	-	521	31 987
Процентні витрати	(603)	(200)	-	(1 151)	(113 247)
Комісійні доходи	2	576	-	402	3 867
Комісійні витрати	(5 736)	-	-	(21)	61
Доходи від страхової діяльності	-	-	-	-	4 423
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	1 005
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	146
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	(347)	(1)
Інші операційні доходи	808	-	669	60	3 073
Адміністративні та інші операційні витрати	(9 965)	-	(1 688)	(41 309)	(13 740)

Таблиця 39.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії отримані	-	-	4 806
Інші зобов'язання	1 444	1 888	224 025



*Таблиця 39.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду*

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	4 267	206 396
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	5 894	288 047

*Таблиця 39.5. Виплати провідному управлінському персоналу*

	31 грудня 2016 р.	
	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	104 174	2 354
Виплати під час звільнення	36 668	-

**Примітка 40. Події після дати балансу**

Суттєвих подій між датою балансу та датою затвердження консолідованої звітності до випуску, які потребують коригування цієї звітності, не відбувалося.

АУДИТОРЬСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

# С В І Д О Ц Т В О

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 2315

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"АУДИТОРЬСКА ФІРМА  
"АКТИВ-АУДИТ"  
(ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ")

Ідентифікаційний код/номер: 30785437

Суб'єкт господарювання включений  
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів  
рішенням Аудиторської палати України

від 30 березня 2001 р. № 100

Рішенням Аудиторської палати України

від 28 січня 2016 р. № 321/3

термін чинності Свідоцтва продовжено

до 28 січня 2021 р.

Голова АПУ (І. Нестеренко)

Зав. Секретаріату АПУ (Т. Куреза)

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

№01168





УКРАЇНА

НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

# СВІДОЦТВО

про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть  
проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку  
цінних паперів

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
“АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АКТИВ-АУДИТ”  
(ТОВ “АФ “АКТИВ-АУДИТ”)

(найменування аудиторської фірми)

30785437

(код за СДРПОУ)

№ 2315 від 30 березня 2001 року

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів,  
виданого Аудиторською палатою України)

внесено до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити  
аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних  
паперів.

Реєстраційний номер Свідоцтва: 356

Серія та номер Свідоцтва: П 000356

Строк дії Свідоцтва: з 12 березня 2013 року до 28 січня 2021 року

Член  
Національної  
комісії з цінних  
паперів та  
фондового ринку  
12 лютого 2016 року

(підпис)

Ю. Буца

001354

СВІДОЦТВО № 0000002

видане ТОВ "АФ" Актив - Аудит"  
(найменування аудиторської фірми)

на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків

від 17 вересня 2017 року № 39

Свідоцтво діє до 17 " вересня 2017 року.

Голова Комітету *Г.В. Сиркин*  
(підпис, прізвище)

Відповідальний секретар Комітету *В.О. Попович*  
(підпис, прізвище)

М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
строк дії свідоцтва продовжено до " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ року.

Голова Комітету \_\_\_\_\_  
(підпис) (підпис, прізвище)

Відповідальний секретар Комітету \_\_\_\_\_  
(підпис) (підпис, прізвище)

М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
строк дії свідоцтва продовжено до " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ року.

Голова Комітету \_\_\_\_\_  
(підпис) (підпис, прізвище)

Відповідальний секретар Комітету \_\_\_\_\_  
(підпис) (підпис, прізвище)

М.П.



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

м. КИЇВ

## СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0070

Виданий Свиіценку  
Володиміру Миколайовичу

Рішенням Аудиторської палати України

віа " 29 " лютого 2009 року № 207/2

термін чинності сертифіката продовжено до

" 1 " серпня 2015 року.



М. П. Голова  
Завідувач Секретаріату  
*С. Смальова*  
*Т. Довгорук*

Рішенням Аудиторської палати України

віа " 27 " березня 2014 року № 303/2

термін чинності сертифіката продовжено до

" 1 " серпня 2020 року.



М. П. Голова  
Завідувач Секретаріату  
*М. П. Завідувач*  
*Т. Купера*

Рішенням Аудиторської палати України

віа " " 20\_\_ року №

термін чинності сертифіката продовжено до

" " 20\_\_ року.

М. П. Голова  
Завідувач Секретаріату  
( )  
( )

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

м. Київ

# СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0181

Виданий Домаревській  
Леталі Вікторівні

відповідно до Закону України "Про аудиторську діяльність"  
та рішення Аудиторської палати України  
від "31" "Січня" 2013 року № 264/2

Сертифікат чинний до "31" "Січня" 2018 року.

М. П. Голова *(підпис)* В. Несмерченко  
Завідувач Секретаріату *(підпис)* С. Терещенко

Рішенням Аудиторської палати України  
від " " " року №

термін чинності сертифіката продовжено до  
" " " року.

М. П. Голова ( )  
Завідувач Секретаріату ( )

Рішенням Аудиторської палати України  
від " " " року №

термін чинності сертифіката продовжено до  
" " " року.

М. П. Голова ( )  
Завідувач Секретаріату ( )