

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК**  
**Фінансова звітність**  
*За рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.*

*Зі звітом незалежних аудиторів*

## **Зміст**

### **Звіт незалежних аудиторів**

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

### **Примітки до фінансової звітності**

1 Загальна інформація .....	5
2 Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність.....	5
3 Основа складання фінансової звітності .....	6
4 Важливі облікові оцінки та судження у застосуванні принципів облікової політики .....	6
5 Основні принципи облікової політики.....	7
6 Грошові кошти та їх еквіваленти .....	21
7 Цінні папери, що утримуються до погашення .....	21
8 Кошти в інших банках .....	21
9 Кредити та заборгованість клієнтів .....	22
10 Інвестиційна нерухомість.....	26
11 Основні засоби та нематеріальні активи.....	27
12 Інші активи .....	28
13 Кошти банків .....	28
14 Кошти клієнтів .....	28
15 Інші зобов'язання.....	29
16 Субординований борг .....	29
17 Статутний капітал .....	29
18 Договірні та умовні зобов'язання.....	30
19 Процентні доходи та витрати .....	31
20 Комісійні доходи та витрати.....	31
21 Інші операційні доходи.....	31
22 Адміністративні та інші операційні витрати.....	32
23 Резерв на покриття збитків від знецінення.....	32
24 Витрати на податок на прибуток.....	32
25 Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку .....	33
26 Управління фінансовими ризиками .....	34
27 Управління капіталом .....	40
28 Залишки за розрахунками із пов'язаними сторонами.....	41
29 Оцінка справедливої вартості.....	44

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ**

### **Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК», що додається, яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2015 року, звіти про прибутки та збитки, про сукупний дохід, про зміни у власному капіталі та про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, опис важливих аспектів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

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

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

#### ***Відповідальність аудиторів***

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

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

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

#### ***Висловлення думки***

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» станом на 31 грудня 2015 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

#### ***Пояснювальний параграф***

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



13 квітня 2016 року

**ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**  
**Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2015 року**  
(у тисячах гривень)

	Примітки	2015	2014
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	365 048	197 068
Цінні папери, що утримуються до погашення	7	150 101	-
Кошти в інших банках	8	2 952	1 939
Кредити та заборгованість клієнтів	9	523 721	452 219
Інвестиційна нерухомість	10	1 341	4 497
Основні засоби та нематеріальні активи	11	17 207	2 320
Інші активи	12	7 621	2 416
<b>Усього активів</b>		<b>1 067 991</b>	<b>660 459</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків	13	222 229	31 582
Кошти клієнтів	14	536 758	402 817
Податок на прибуток до сплати		4 523	2
Відстрочені податкові зобов'язання	24	395	1 405
Інші зобов'язання	15	3 933	2 305
Субординований борг	16	117 475	75 813
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>885 313</b>	<b>513 924</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	17	103 013	88 045
Емісійні різниці		2 902	2 902
Додатково сплачений капітал		4 426	4 426
Нерозподілений прибуток		72 337	51 162
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>182 678</b>	<b>146 535</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>1 067 991</b>	<b>660 459</b>

Підписано і затверджено до випуску

п. Аднан Аначалі

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

13 квітня 2016 року



**ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**  
**Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід**  
**За рік, що закінчився 31 грудня 2015 року**  
(у тисячах гривень)

	При- мітки	2015	2014
Процентні доходи	19	90 574	55 663
Процентні витрати	19	(47 538)	(26 169)
<b>Чистий процентний дохід</b>	19	<b>43 036</b>	<b>29 494</b>
Комісійні доходи	20	19 386	12 501
Комісійні витрати	20	(1 961)	(1 474)
Результат від операцій з іноземною валютою		31 382	17 528
Результат від переоцінки іноземної валюти		6 166	9 589
Відновлення / (відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	23	1 637	(3 052)
Відновлення резерву під знецінення інших активів	23	2 535	-
Інші операційні доходи	21	1 766	1 466
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(60 439)	(37 082)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>43 508</b>	<b>28 970</b>
Витрати з податку на прибуток	24	(7 365)	(5 555)
<b>Чистий прибуток та усього сукупний дохід</b>		<b>36 143</b>	<b>23 415</b>
<b>Прибуток на акцію (виражений в гривнях на акцію)</b>	17	<b>0.00041</b>	<b>0.00027</b>

Підписано і затверджено до випуску

п. Аднан Аначаєв

п. Ігор Кузьменко

13 квітня 2016 року



*(Handwritten signature of Adnan Anachev)*

*(Handwritten signature of Igor Kuzmenko)*

Голова Правління

Головний бухгалтер

**ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**

**Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року**

(у тисячах гривень)

	При- мітки	2015	2014
<b>Операційна діяльність</b>			
Отримані процентні доходи		89 591	53 098
Сплачені процентні витрати		(48 442)	(23 666)
Отримані комісійні доходи		19 375	12 501
Сплачені комісійні витрати		(1 961)	(1 474)
Чистий результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		-	205
Чистий результат від операцій з іноземними валютами		31 382	17 528
Інші отримані операційні доходи		1 766	1 261
Адміністративні та інші операційні витрати		(57 395)	(35 125)
Податок на прибуток сплачений		(3 854)	(4 515)
<b>Грошові кошти від операційної діяльності до зміни операційних активів та зобов'язань</b>		<b>30 462</b>	<b>19 813</b>
<b>Зміни в операційних активах та операційних зобов'язаннях</b>			
Зміна залишків коштів обов'язкових резервів Банку у Національному банку України		-	8 896
Зміна коштів в інших банках		3 170	(956)
Зміна кредитів та заборгованості клієнтів		49 455	(54 148)
Зміна інших активів		(3 009)	(1 413)
Зміна коштів банків		69 371	(92 982)
Зміна коштів клієнтів		97 984	110 510
Зміна інших зобов'язань		2 465	769
<b>Грошові кошти отримані від / (використані у) операційної діяльності</b>		<b>249 898</b>	<b>(9 511)</b>
<b>Інвестиційна діяльність</b>			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(16 540)	(1 560)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		1 526	1 409
Придбання цінних паперів, що утримуються до погашення		(150 000)	-
<b>Грошові кошти, використані у інвестиційній діяльності</b>		<b>(165 014)</b>	<b>(151)</b>
<b>Фінансова діяльність</b>			
Надходження коштів, отриманих від інших фінансових установ		119 689	-
Погашення коштів, отриманих від інших фінансових установ		(54 557)	-
<b>Грошові кошти, використані у фінансовій діяльності</b>		<b>65 132</b>	<b>-</b>
Ефект зміни курсу валют на грошові кошти та їх еквіваленти		17 964	46 956
Чисте збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		<b>167 980</b>	<b>37 294</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня</b>		<b>197 068</b>	<b>159 774</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня</b>	<b>6</b>	<b>365 048</b>	<b>197 068</b>

Підписано і затверджено до випуску

п. Аднан Аначапі

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

13 квітня 2016 року

**ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**

**Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року**

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Емісійний дохід	Додатково сплачений капітал	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 1 січня 2014 р.	88 045	2 902	4 426	27 747	123 120
Усього сукупний дохід за рік	-	-	-	23 415	23 415
<b>Залишок на 31 грудня 2014 р.</b>	<b>88 045</b>	<b>2 902</b>	<b>4 426</b>	<b>51 162</b>	<b>146 535</b>
Збільшення статутного капіталу (Примітка 17)	14 968	-	-	(14 968)	-
Усього сукупний дохід за рік	-	-	-	36 143	36 143
<b>Залишок на 31 грудня 2015 р.</b>	<b>103 013</b>	<b>2 902</b>	<b>4 426</b>	<b>72 337</b>	<b>182 678</b>

Підписано і затверджено до вилучення

п. Аднан Аначало

п. Ігор Кузьменко

13 квітня 2016



*(Handwritten signature of Adnan Anachalo)*

Голова Правління

Головний бухгалтер

*(Handwritten signature of Igor Kuzmenko)*

## **1 Загальна інформація**

### **Організаційна структура та діяльність**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» (далі – Банк) було засновано як закрите акціонерне товариство згідно із законодавством України і зареєстровано Національним банком України (НБУ) 4 жовтня 2006 року. У січні 2009 року Банк був реорганізований із закритого акціонерного товариства у відкрите акціонерне товариство. У січні 2011 року Банк був перереєстрований як публічне акціонерне товариство.

Основними видами діяльності Банку є надання кредитів, залучення депозитів, обслуговування рахунків клієнтів, проведення касово-розрахункових операцій, операцій з цінними паперами та обміну валют, а також надання інших послуг. Діяльність Банку регулюється Національним банком України.

Головний офіс Банку розташований за адресою: вул. Леонтовича, 4, літера «А А1», Київ Україна.

Станом на 31 грудня 2015 року Банк мав 1 відділення та 81 працівника (31 грудня 2014 року: 73 працівника).

Фактичною контролюючою стороною Банку є компанія «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яка на 31 грудня 2015 року володіє 100% акцій Банку.

## **2 Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність**

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

У 2015 році продовжувалось значне погіршення політичної та економічної ситуації в Україні. Політична та соціальна нестабільність, що виникла наприкінці 2013 року та поглибилась у 2014 році у поєднанні з регіональними напруженнями, призвели до відділення Автономної Республіки Крим та її приєднання до Російської Федерації та до повномасштабних збройних сутичок у певних частинах Донецької та Луганської областей, що у кінцевому підсумку призвело до значного погіршення політичних та економічних стосунків України з Російською Федерацією. Ці чинники спричинили зниження основних економічних показників, збільшення дефіциту державного бюджету, зменшення валютних резервів Національного банку України та, як наслідок, подальше зниження кредитного рейтингу суверенного боргу України.

Політична напруженість негативно впливала на фінансовий ринок України, що призвело до суттєвого обмеження спроможності українських підприємств та банків залучати фінансування на міжнародних фондових та кредитних ринках. Ця ситуація призвела до подальшої девальвації гривні по відношенню до основних валют. За 2015 рік офіційний обмінний курс гривні до долара США Національного банку України зріс на 52.21% з 15.768556 гривень за долар США на 1 січня 2015 року до 24.000667 гривень за долар США на 31 грудня 2015 року. Оскільки певна частина кредитів була видана в іноземних валютах девальвація гривні по відношенню до цих валют чинить негативний вплив на спроможність позичальників обслуговувати кредити. Крім того, такі фактори, як зниження рівнів ліквідності та прибутковості корпоративного сектору негативно впливають на якість обслуговування кредитного портфелю Банку. Події, які відбуваються в економіці країни, призводять також до зменшення вартості застави по кредитах та інших активних операціях



Банку. Керівництво Банку аналізує кредити на предмет знецінення з урахуванням вище зазначених факторів ризику.

Національний банк України продовжує поширювати раніше введені обмеження на купівлю іноземної валюти, міждержавні розрахунків (в тому числі щодо виплати дивідендів), а також обов'язкову конвертацію валютних надходжень у гривню.

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

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

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

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

### **3 Основа складання фінансової звітності**

#### **Загальна інформація**

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, за винятком похідних фінансових інструментів, відображених у складі інших активів, та інвестиційної нерухомості, що оцінюються за справедливою вартістю.

#### **Функціональна валюта та валюта подання звітності**

Ця фінансова звітність подана у гривнях, яка є функціональною валютою Банку та валютою подання цієї фінансової звітності.

### **4 Важливі облікові оцінки та судження у застосуванні принципів облікової політики**

Банк здійснює оцінки та припущення, які впливають на відображення у фінансовій звітності суми активів та зобов'язань, а також на поточну вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та професійні судження постійно аналізуються на основі досвіду керівництва та інших чинників, включаючи очікування стосовно майбутніх подій, які, на думку керівництва, є обґрунтованими у світлі поточних обставин. У процесі застосування облікової політики керівництво Банку також використовує професійні судження. Професійні судження, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути суттєві коригування поточної вартості активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

#### *Критичні судження*

Облікова політика Банку дозволяє проводити взаємозалік активів і зобов'язань (тобто кредитів наданих іншим банкам та депозитів залучених від тих самих банків) тільки тоді, коли існує законне право на взаємозалік визнаних сум і намір провести розрахунки на нетто-основі або одночасно реалізувати актив і погасити зобов'язання. Хоча розрахунки за

кредитами і депозитами проводяться, як правило, у той самий день, погашення кредитів, наданих іншим банкам, та виплати за депозитами, залученими від тих самих банків, здійснюються окремими сумами, в результаті чого у Банку виникає кредитний ризик на всю суму активу або ризик ліквідності на всю суму зобов'язання. Рівень цих ризиків може бути значним, навіть незважаючи на те, що їх існування є відносно нетривалим. Управлінський персонал вважає, що ці операції, по суті, є валютними свопами, і обліковує їх згідно з обліковою політикою Банку щодо похідних інструментів (примітка 5 б). Отже, валова справедлива вартість валютних свопів визнається як актив, якщо справедлива вартість має додатне значення, і як зобов'язання, якщо справедлива вартість має від'ємне значення. Банком проводиться взаємозалік чистої суми дебіторської/кредиторської заборгованості за розрахунками (що має юридичну форму кредитів, наданих іншим банкам та депозитів залучених від тих самих банків) і вона не визнається у фінансовій звітності.

#### *Знецінення кредитів та заборгованості клієнтів*

Управлінський персонал оцінює знецінення шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів та заборгованості клієнтів на основі аналізу окремих позичальників по окремо взятих значних кредитах, а також у сукупності по кредитах з подібними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих кредитів включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення і заставу, якщо така існує. Для визначення суми знецінення управлінський персонал проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми заборгованості та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього, ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по кредиту. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості і процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці знецінення кредитів, що оцінюються у сукупності, включають досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови.

Примітка 9 містить опис чутливості балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів до змін в оцінках. Якби фактичні суми погашення були меншими, ніж за оцінками управлінського персоналу, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові відрахування до резерву під знецінення кредитів.

## **5 Основні принципи облікової політики**

У звітному році Банк застосовує нижченаведені переглянуті МСФЗ, які вступили в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2015 року або після цієї дати.

#### *Поправки до МСФЗ (IAS) 19 - Програми з визначеною виплатою: Внески працівників*

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

#### *Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2010-2012 років*

Дані удосконалення вступають в силу з 1 липня 2014 року і не мають суттєвого впливу на фінансові звітність Банку. Вони включають зміни до:

- МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій»

- МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»
- МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»
- МСФЗ (IFRS) 13 «Короткострокова дебіторська та кредиторська заборгованість» – Поправки до МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»
- МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» і МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи»
- МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін»

*Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2011-2013 років*

Дані удосконалення вступають в силу з 1 липня 2014 року і не мають суттєвого впливу на фінансові звітність Банку. Вони включають зміни до:

- МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»
- МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»
- МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна власність»
- МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» - визначення «МСФЗ, який набрав чинності».

**(а) Перерахунок іноземної валюти**

Українська гривня є функціональною валютою Банку, оскільки це валюта основного економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність. Операції в інших валютах розглядаються як операції в іноземній валюті. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України на звітну дату. Прибуток або збитки від перерахунку операцій в іноземній валюті визнаються у звіті про фінансові результати як результат від переоцінки іноземної валюти. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату відповідної операції.

Курси валют, що були використані при складанні даної фінансової звітності, наступні:

<b>Валюта</b>	<b>31 грудня 2015 р.</b>	<b>31 грудня 2014 р.</b>
Долар США	24,00	15,77
Євро	26,22	19,23

**(б) Фінансові інструменти**

*(і) Класифікація*

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, включають фінансові активи або зобов'язання, які:

- були придбані або виникли, головним чином, з метою продажу або зворотного викупу у найближчому майбутньому
- є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, які управляються разом та відносно яких є свідчення нещодавньої практики отримання прибутку протягом короткого проміжку часу
- є похідними фінансовими інструментами (за винятком похідних фінансових інструментів, які були визначені та діють як інструменти хеджування)
- визначені при початковому визнанні як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку.

Управлінський персонал може визначати фінансові активи та зобов'язання як фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, якщо:

- управління активами чи зобов'язаннями, їх оцінка та відображення у внутрішній звітності здійснюється на основі справедливої вартості
- таке визначення виключає або значно зменшує невідповідності у бухгалтерському обліку, які б виникли за іншого визначення
- актив чи зобов'язання містить вбудований похідний інструмент, який значним чином модифікує грошові потоки, які за іншого визначення були б необхідними згідно з контрактом.

Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має додатне значення, а також придбані опціони відображаються у звітності як активи. Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має від'ємне значення, а також продані опціони відображаються у звітності як зобов'язання.

Управлінський персонал визначає належну класифікацію фінансових інструментів у зазначену категорію на момент початкового визнання. Похідні фінансові інструменти та фінансові інструменти, які були визначені при початковому визнанні як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, не можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку. Фінансові активи, які відповідають визначенню "кредити та дебіторська заборгованість", можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, або з категорії фінансових інструментів, наявних для продажу, якщо Банк має намір та спроможність утримувати їх у близькому майбутньому або до строку погашення. Інші фінансові інструменти можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, тільки у нечисленних випадках. Такі випадки можуть бути пов'язані з подією, яка є нестандартною або такою, що навряд знову відбудеться найближчим часом.

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, включають похідні фінансові інструменти, які відносяться, головним чином, до форвардних валютних контрактів.

*Кредити та дебіторська заборгованість* – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, що можуть бути визначені, які не мають котирування на активному ринку, за винятком тих, які управлінський персонал:

- має намір продати негайно або найближчим часом
- тих, які при початковому визнанні були визначені як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку
- тих, які при початковому визнанні були визначені як фінансові інструменти, наявні для продажу
- тих, по яких утримувач може не відшкодувати у значній мірі всі відображені в обліку інвестиції, крім випадків, пов'язаних з погіршенням якості кредитів.

Кредити та дебіторська заборгованість включають кредити та заборгованість клієнтів, кошти в інших банках, кошти обов'язкових резервів банку в НБУ та грошові кошти та їх еквіваленти.

*Інвестиції, що утримуються до погашення* – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, що можуть бути визначені, а також з фіксованими строками погашення, які управлінський персонал має намір та спроможність утримувати до строку погашення, за винятком тих, які:

- управлінський персонал при початковому визнанні визначає як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку;
- управлінський персонал визначає як активи, наявні для продажу;
- відповідають визначенню «кредити та дебіторська заборгованість».

*Фінансові активи, наявні для продажу* – це непохідні фінансові активи, які були визначені як фінансові активи, наявні для продажу, або ті, що не були класифіковані як кредити та дебіторська заборгованість, інвестиції, що утримуються до погашення, або фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку.

(ii) *Визнання*

Фінансові активи та зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною договору про відповідний фінансовий інструмент. Всі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

(iii) *Оцінка*

Початкова оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс, якщо це не є фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, затрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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

- кредитів та дебіторської заборгованості, що оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки;
- інвестицій, що утримуються до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки;
- інвестицій у інструменти капіталу, які не мають ціни котирування на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо оцінити достовірно. Такі фінансові інструменти оцінюються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від знецінення.

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

Амортизована вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюються при початковому визнанні, мінус виплати основної суми, плюс або мінус кумулятивна амортизація будь-якої визнаної різниці між цією початковою сумою та сумою при погашення із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки, та мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок знецінення. Премії та дисконти, у тому числі початкові витрати на операції, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються за ефективною процентною ставкою по цьому інструменту.

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, за якими на момент їх виникнення були встановлені процентні ставки, що відрізнялися від ринкових ставок, переоцінюються на момент виникнення за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі майбутніх виплат процентів та погашення основної суми заборгованості, дисконтованій за ринковими процентними ставками, встановленими для подібних інструментів. Різниця між

справедливою вартістю та номінальною вартістю у момент виникнення враховується у прибутку або збитку або у власному капіталі (якщо фінансові активи або фінансові зобов'язання виникли внаслідок операцій з акціонерами, що діяли у статусі акціонерів) як прибутки чи збитки від виникнення фінансового інструмента, за яким спочатку були встановлені процентні ставки, що відрізнялися від ринкових ставок. У подальшому балансова вартість таких активів чи зобов'язань коригується на амортизацію прибутків чи збитків, пов'язаних з виникненням активів чи зобов'язань, а відповідний дохід чи витрати відображаються у прибутку або збитку із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки.

*(iv) Принципи оцінки справедливої вартості*

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками головного ринку на дату оцінки, або, за відсутності головного ринку, - на найсприятливішому ринку, на який Банк має доступ на цю дату. Справедлива вартість зобов'язання відображає вплив ризику його невиконання.

За можливості Банк визначає справедливу вартість фінансового інструмента з використанням цін котирування на активному ринку для такого інструмента. Ринок вважається активним, якщо операції для активів або зобов'язань відбуваються з достатньою частотою та у достатньому обсязі, що забезпечує наявність інформації про ціноутворення на безперервній основі.

При відсутності цін котирування на активному ринку, Банк використовує методи оцінки, що максимізують використання доречних доступних публічно вхідних даних та мінімізують використання вхідних даних, що не є доступними публічно. Обраний метод оцінки враховує усі чинники, які учасники ринку могли б узяти до уваги при визначенні цін котирування.

Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні, зазвичай, є ціна угоди, тобто справедлива вартість виплаченого або отриманого відшкодування. Якщо Банк вважає, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди та справедлива вартість оцінюється в спосіб, інший ніж за ціною котирування на активному ринку або такий, що не використовує доречні доступні публічно вхідні дані, то фінансовий інструмент оцінюється за його справедливою вартістю, скоригованою на різницю між справедливою вартістю на дату первинного визнання та ціною угоди. Різниця визнається у прибутку або збитку протягом на відповідній основі протягом терміну дії фінансового інструменту, але не довше строку, протягом якого оцінка фінансового інструменту базується на доречних доступних публічно вхідних даних, або поки угода не є закритою.

*(v) Прибутки або збитки, що виникають при подальшій оцінці*

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

- прибуток або збиток за фінансовим інструментом, класифікованим як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у прибутку або збитку
- прибуток або збиток за фінансовим активом, наявним для продажу, визнається як інший сукупний прибуток у власному капіталі (за винятком збитків від знецінення і прибутків та збитків від курсових різниць по боргових фінансових інструментах, наявних для продажу) до моменту припинення визнання цього активу з одночасним визнанням у прибутку або збитку кумулятивного прибутку або збитку, що раніше був визнаний у власному капіталі. Проценти по фінансовому активу, наявному для продажу, визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони були зароблені, і розраховуються за методом ефективної відсоткової ставки.

Прибуток або збиток від фінансових активів та фінансових зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у прибутку або збитку, коли відбувається припинення

визнання фінансового активу чи фінансового зобов'язання або зменшується його корисність, а також у процесі амортизації.

*(vi) Припинення визнання*

Припинення визнання фінансових активів відбувається тоді, коли вийшов строк дії прав на отримання грошових коштів від фінансового активу, або коли Банк передав фінансовий актив в операції, в якій передаються практично всі ризики та винагороди, пов'язані з володінням фінансовим активом, або в якій Банк не передає і не зберігає практично всі ризики та винагороди, пов'язані з володінням фінансовим активом, та не зберігає контроль за переданим фінансовим активом. Будь-яка участь у переданих фінансових активах, що відповідають критеріям припинення визнання, створена або збережена Банком, визнається як окремий актив або зобов'язання у звіті про фінансовий стан. Визнання Банком фінансового зобов'язання припиняється тоді, коли його зобов'язання за договором погашено, анульовано або строк його дії закінчився.

Банк також припиняє визнання окремих активів, коли він списує залишки, що відносяться до активів, які вважаються безнадійною заборгованістю.

*(vii) Похідні фінансові інструменти*

Похідні фінансові інструменти включають свопи, форвардні операції, операції на умовах спот, опціони на процентні ставки, операції з обміну валют, операції з дорогоцінними металами та цінними паперами, а також будь-яке поєднання цих інструментів.

Первісне визнання похідних інструментів здійснюється за справедливою вартістю на дату укладання похідного контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, і як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у прибутку або збитку.

Похідні інструменти можуть бути вбудовані в іншу угоду ("основний контракт"). Вбудований похідний інструмент відокремлюється від основного контракту і обліковується як похідний інструмент тільки тоді, коли економічні характеристики і ризики основного контракту не пов'язані тісно з економічними характеристиками і ризиками вбудованого похідного інструмента, якщо окремий інструмент з такими самими умовами, що й у вбудованого похідного інструмента, відповідає визначенню похідного інструмента, та якщо комбінований інструмент не оцінюється за справедливою вартістю, з визнанням зміни справедливої вартості у прибутку або збитку. Похідні інструменти, вбудовані у фінансові активи чи фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, не відокремлюються.

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

*(viii) Боргові фінансові інструменти, по яких нараховуються проценти*

Початкове визнання боргових зобов'язань, по яких нараховуються проценти, початково здійснюється за справедливою вартістю. Після початкового визнання боргові зобов'язання, по яких нараховуються проценти, відображаються за амортизованою вартістю. При цьому будь-яка різниця між їх вартістю та викупною ціною визнається у прибутку або збитку протягом строку дії зобов'язання.

У разі зворотного викупу боргового зобов'язання або його дострокового погашення будь-яка різниця між сумою погашення та балансовою вартістю зобов'язання негайно визнається у прибутку або збитку.

**(в) Знецінення**

*(i) Розрахунок суми очікуваного відшкодування*

**Фінансові активи, що відображаються за амортизованою вартістю**

Фінансові активи, що відображаються за амортизованою вартістю, складаються, головним чином, з кредитів, авансів та іншої заборгованості клієнтів (далі – “кредити та дебіторська заборгованість”). Управлінський персонал регулярно проводить аналіз кредитного портфеля на предмет знецінення. Кредит (чи група кредитів) є знеціненим, і збитки від знецінення виникають тоді й тільки тоді, коли існують об’єктивні ознаки знецінення в результаті однієї або кількох подій, що сталися після початкового визнання кредиту, і така подія (чи події) впливають на оцінку майбутніх грошових потоків по кредиту (або групі кредитів), які можуть бути достовірно оцінені.

Спочатку управлінський персонал оцінює, чи існують об’єктивні ознаки знецінення по окремо взятих кредитах та авансах, які самі по собі є значними, та по взятих окремо або в сукупності кредитах та авансах, що самі по собі не є значними. Якщо по оціненому індивідуально кредиту об’єктивних ознак знецінення не існує, незалежно від того, чи є він значним, чи ні, цей кредит включається до групи кредитів з подібними характеристиками кредитного ризику, і вони оцінюються в сукупності на предмет знецінення. Кредити, які оцінюються індивідуально на предмет знецінення і збиток від знецінення яких визнається або продовжує визнаватися, не включаються до сукупної оцінки знецінення.

Якщо існують об’єктивні ознаки того, що був понесений збиток від знецінення кредиту, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю кредиту та теперішньою вартістю очікуваних у майбутньому грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування по гарантіях та заставі (не включаючи майбутні збитки, що не були понесені), дисконтованих за початковою ефективною процентною ставкою по кредиту. Передбачені договором грошові потоки та досвід оцінки збитків від кредитування, з урахуванням наявних даних, які відображають поточні економічні умови, забезпечують основу для оцінки очікуваних грошових потоків.

У деяких випадках наявні з відкритих джерел дані, які є необхідними для оцінки суми збитку від знецінення кредиту, можуть бути недостатніми або такими, що вже не стосуються у повній мірі обставин, що склалися. Таке може статися, коли позичальник зазнає фінансових труднощів, і при цьому існує лише незначна кількість даних щодо історії кредитування подібних позичальників. У таких випадках оцінка збитку від знецінення здійснюється управлінським персоналом на основі його досвіду та суджень.

Припущення, що використовуються для оцінки як суми, так і часу майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються з тим, щоб зменшити розбіжності між оцінкою збитку та фактичними збитками.

Усі збитки від знецінення кредитів та дебіторської заборгованості визнаються у прибутку або збитку і сторнуються тільки тоді, коли подальше збільшення суми очікуваного відшкодування може бути об’єктивно пов’язане з подією, яка сталася після визнання збитку від знецінення.

Якщо кредит є безнадійним щодо погашення, він списується за рахунок відповідного резерву під знецінення кредитів. Банк списує кредити (та відповідні резерви під знецінення), якщо управлінський персонал визначає, що кредити є безнадійними, і коли було вжито всіх необхідних заходів для повернення кредитів.

**Фінансові активи, наявні для продажу**

Збитки від знецінення активів, наявних для продажу, визнаються шляхом перенесення кумулятивного збитку, визнаного в іншому сукупному доході, у прибуток чи збиток через здійснення коригування для перекласифікації. Сукупний збиток, списаний з іншого сукупного доходу і визнаний у прибутку або збитку, являє собою різницю між вартістю придбання, за вирахуванням погашення основної суми заборгованості та амортизації, і поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, раніше



визнаних у прибутку або збитку. Зміни у резервах на покриття збитків від знецінення, пов'язані з вартістю у часі, відображаються як компонент процентного доходу.

Для інвестиції в дольовий цінний папір, наявний для продажу, значне чи тривале зменшення його справедливої вартості нижче його вартості придбання є об'єктивною ознакою знецінення.

#### **Нефінансові активи**

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожен звітну дату на предмет існування ознак знецінення. Сумою очікуваного відшкодування нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням затрат на реалізацію або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні очікувані у майбутньому грошові потоки дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по одиниці, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від знецінення визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

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

#### *(ii) Сторно збитку від знецінення*

Збиток від знецінення активу, що утримується до погашення, або кредиту чи дебіторської заборгованості, відображеної за амортизованою вартістю, сторнується, якщо подальше збільшення суми очікуваного відшкодування може бути об'єктивно пов'язане з подією, що сталася після визнання збитку від знецінення. Збиток від знецінення інвестиції в інструмент капіталу, класифікованої як інвестиція, наявна для продажу, не сторнується. Якщо справедлива вартість боргового інструмента, класифікованого як інструмент, наявний для продажу, збільшується, і це збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що сталася після визнання збитку від знецінення у прибутку або збитку, тоді збиток від знецінення сторнується, і при цьому сума сторнування визнається у прибутку або збитку.

Збиток від знецінення інших активів сторнується тоді, коли змінюються оцінки, що застосовувалися для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від знецінення сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням зносу чи амортизації, якби не був визнаний збиток від знецінення.

#### *(iii) Зобов'язання з надання кредитів*

У ході звичайної діяльності Банк приймає на себе зобов'язання кредитного характеру, що включають невикористані кредитні лінії, акредитиви і гарантії, та надає інші форми кредитного страхування.

Фінансові гарантії – це договори, що зобов'язують Банк здійснити певні платежі, що компенсують утримувачу фінансової гарантії збиток, понесений в результаті того, що певний дебітор не зміг здійснити платіж у строки, визначені умовами боргового інструмента.

Зобов'язання за фінансовою гарантією спочатку визнається за справедливою вартістю за вирахуванням затрат, пов'язаних з операцією, і в подальшому воно оцінюється за більшою з двох величин: за сумою, що була визнана спочатку, за вирахуванням кумулятивної амортизації, або за сумою резерву на покриття збитків за даною гарантією. Резерви на

покриття збитків за фінансовими гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру визнаються тоді, коли існує значна ймовірність виникнення збитків, і розміри таких збитків можна оцінити достовірно.

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

#### **(г) Основні засоби та нематеріальні активи**

Основні засоби та нематеріальні активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Амортизація розраховується з використанням прямолінійного методу протягом оціненого строку корисного використання активів. Амортизація нараховується з дати придбання активів або, якщо це стосується активів, створених за рахунок власних коштів, з моменту, коли відповідний актив завершений і готовий для використання. Оцінені строки корисного використання такі:

Меблі та обладнання	5 років
Транспортні засоби	5 років
Нематеріальні активи	3 роки

Витрати, понесені на ремонт орендованих приміщень, визнаються як активи і відображаються у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом коротшого з двох строків: протягом строку корисного використання орендованих приміщень або відповідного строку оренди.

#### **(д) Інвестиційна нерухомість**

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість, що утримується з метою отримання доходу від оренди чи з метою збільшення капіталу, або для досягнення обох зазначених цілей, але не для продажу у ході звичайної діяльності та не для використання у виробництві чи для постачання товарів або надання послуг, чи для адміністративних цілей.

У 2015 році Банк змінив облікову політику щодо оцінки інвестиційної нерухомості по собівартості на модель оцінки по справедливій вартості. Керівництво Банку вважає, що така політика забезпечує представлення надійної і більш доречної інформації про вартість інвестиційної нерухомості. Політика була застосована перспективно.

#### **(е) Оренда**

Платежі з операційної оренди, за умовами якої Банк не бере на себе практично всі ризики і не отримує практично всі вигоди, пов'язані з володінням активами, класифікуються як витрати у тому періоді, в якому вони були здійснені.

#### **(ж) Визнання доходів та витрат**

Процентні доходи і подібні доходи та процентні витрати і подібні витрати визнаються у прибутку або збитку за принципом нарахування з урахуванням фактичної доходності за активом/зобов'язанням або застосовної плаваючої ставки. Процентні доходи і подібні доходи та процентні витрати і подібні витрати включають амортизацію будь-якого дисконту чи премії або інших різниць між початковою балансовою вартістю інструмента, за яким нараховуються проценти, та його сумою при погашенні, розрахованою за методом ефективної відсоткової ставки.

Дохід від комісій та витрати на виплату комісій визнаються за принципом нарахування. Дохід від інших зборів і комісій та інші доходи визнаються по мірі надання/отримання відповідних послуг.

Комісія за надання кредиту, комісія за обслуговування кредиту та інші комісії, які вважаються складовою частиною загальної прибутковості кредиту, а також відповідні витрати на здійснення операції відображаються як доходи майбутніх періодів та амортизуються як процентні доходи протягом оціненого строку корисного використання фінансового інструмента із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки.

### **(з) Оподаткування**

Податок на прибуток або збиток складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку за винятком випадків, коли він відноситься до статей, відображених безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках він визнається у власному капіталі.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподатковуваного прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або фактично діють на дату звіту про фінансовий стан, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів та зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок оцінюється за ставками оподаткування, які, як очікується, будуть застосовані до тимчасових різниць на момент їх сторнування, згідно із законодавством, введеним у дію або практично діючим на звітну дату.

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані невикористані перед цим податкові збитки та кредити. Відстрочені податкові активи зменшуються, коли реалізація відповідної податкової вигоди не є ймовірною.

### **(и) Виплати працівникам**

Пенсії забезпечуються державою через обов'язкові відрахування Банку та його працівників, що розраховуються на основі доходів кожного працівника. Витрати на такі відрахування визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому здійснюються відрахування, та включаються до складу заробітної плати та виплат працівникам у складі статті "Адміністративні та інші операційні витрати".

### **(к) Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, залишки на рахунку в Національному банку України, та залишки коштів в інших банках зі строками виплати згідно з договорами до трьох місяців.

### **(л) Взаємозалік**

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, і чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозалік визнаних сум і наміру провести розрахунок шляхом взаємозаліку або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

### **(м) Звітність за сегментами**

Операційний сегмент – це компонент Банку, який займається господарською діяльністю, в рамках якої він може отримувати доходи або нести витрати (включаючи доходи та витрати від операцій з іншими компонентами того самого Банку), результати діяльності якого регулярно аналізуються головною посадовою особою, відповідальною за прийняття

операційних рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки фінансових результатів їх діяльності, та стосовно якого існує окрема фінансова інформація.

Для цілей складання управлінської звітності Банк представляє собою єдиний сегмент з центральним менеджментом, що керується загальною політикою кредитування та маркетинговою стратегією. Банк не має клієнтів, дохід від операцій з якими перевищує 10% загальної доходу суміжних операцій Банку.

#### **(н) Нові положення бухгалтерського обліку**

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк 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. 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. Дозволяється дострокове застосування попередніх версій МСФЗ (IFRS) 9, якщо дата первісного застосування – 1 лютого 2015 року чи більш рання. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Банку, але не вплине на класифікацію та оцінку його фінансових зобов'язань.

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

МСФЗ (IFRS) 15, опублікований у травні 2014 року, запроваджує нову п'ятиходову 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) 14 «Рахунки відстрочених тарифних коригувань»*

МСФЗ (IFRS) 14 є не обов'язковим до застосування стандартом, який дозволяє компанії, діяльність якої підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосування більшості поточних облікових політик для рахунків відстрочених тарифних коригувань при першому застосуванні МСФЗ. Компанії, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні подавати залишки та рух на рахунках відстрочених тарифних коригувань окремими рядками у звіті про фінансовий стан та звіті про прибутки та збитки й інший сукупний дохід відповідно.

Стандарт вимагає розкриття сутності тарифного регулювання компанії й притаманних йому ризиків, а також впливу тарифного регулювання на її фінансову звітність. МСФЗ (IFRS) 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року

або після цієї дати. Оскільки Банк вже складає звітність згідно з МСФЗ, цей стандарт до нього не застосовується

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

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

Поправки застосовуються як для придбання первісної частки участі у спільній операції, так і для придбання будь-яких наступних часток у тій самій спільній операції, та набувають чинності перспективно для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. Очікується, що ці поправки жодним чином не вплинуть на Банк.

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

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

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

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

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

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

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Представлення фінансової звітності» роз'яснюють існуючі вимоги МСФЗ (IAS) 1. Поправки роз'яснюють наступне:

- Вимоги до суттєвості МСФЗ (IAS) 1;
- Окремі статті в звітах про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід і в звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;
- Компанія може обирати порядок представлення приміток до фінансової звітності;
- Доля іншого сукупного доходу залежних організацій і спільних підприємств, що обліковуються методом дольової участі, повинна представлятися агреговано в рамках одної статті і класифікуватися як статті, які будуть чи не будуть надалі рекласифіковані в склад прибутку чи збитку.

Крім того, поправки пояснюють вимоги, які застосовуються при представленні додаткових проміжних підсумкових сум в звіті про фінансовий стан і звіт про фінансові результати і про сукупний дохід. Ці поправки набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року чи після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Очікується, що ці поправки жодним чином не вплинуть на Банк.

*Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 28 – Інвестиційні організації: застосування винятку з вимог про консолідацію*

Поправки регулюють питання, що виникли при застосуванні інвестиційними організаціями винятку, що передбачений МСФЗ (IFRS) 10. Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що виняток з вимог щодо представлення консолідованої фінансової звітності застосовується до материнської компанії, що є дочірньою компанією інвестиційної організації, якщо ця інвестиційна організація оцінює всі свої дочірні компанії за справедливою вартістю.

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

*Щорічні поліпшення МСФЗ, період 2012-2014 років*

Ці поправки набирають чинності 1 січня 2016 року чи після цієї дати і очікується, що ці поправки жодним чином не вплинуть на Банк. Вони включають нижчезазначені зміни:

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

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

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

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

*МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – можливість застосування вимог про розкриття інформації про взаємозалік до скороченою проміжної фінансової звітності.*

У грудні 2011 року в МСФЗ (IFRS) 7 була внесена поправка, що представляє собою посібник по взаємозаліку фінансових активів і фінансових зобов'язань. У розділі «Дата вступу в силу і перехід до нового порядку обліку» МСФЗ (IFRS) 7 вказується, що «Компанія повинна застосовувати дані поправки для річних періодів, починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати, і для проміжних періодів в рамках таких річних періодів». Однак в стандарті, що містить вимоги до розкриття інформації за проміжні періоди (МСФЗ (IAS) 34), відсутня така вимога. Як наслідок, незрозуміло, чи повинна відповідна інформація розкриватися в скороченій проміжній фінансовій звітності. Поправка виключає фразу «і для проміжних періодів в рамках таких річних періодів» роз'яснюючи, що в скороченій проміжній фінансовій звітності цю інформацію розкривати не потрібно. Поправка набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, і повинна застосовуватися ретроспективно. Допускається застосування до цієї дати.

*МСФЗ (IAS) 19 «Винагороди працівникам» – проблема визначення ставки дисконтування для регіонального ринку*

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

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

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

## 6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2015 року представлені наступним чином:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Готівкові кошти в касі	6 788	10 957
Залишки на рахунках в НБУ	27 098	84 927
Поточні рахунки в інших банках	<u>331 162</u>	<u>101 184</u>
<b>Усього</b>	<b><u>365 048</u></b>	<b><u>197 068</u></b>

На 31 грудня 2015 року грошові кошти на рахунках в НБУ включають мінімальний залишок обов'язкового резерву, який Банк зобов'язаний підтримувати. Сума обов'язкового резерву на кореспондентському рахунку в Національному банку України становить 7 734 тис. грн. (2014 рік: 5 981 тис. грн.). Банк вважає обов'язковий резерв на рахунках в НБУ складовою грошових коштів та їх еквівалентів.

У наступній таблиці представлено аналіз поточних рахунків в інших банках згідно з рейтинговими оцінками, що ґрунтуються на рейтингах Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентах на 31 грудня 2015 року:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Поточні рахунки в інших банках:		
BBB- to A+	323 860	70 222
BB- to BB+	12	11
CCC- to CCC+	<u>7 290</u>	<u>30 951</u>
	<b><u>331 162</u></b>	<b><u>101 184</u></b>

На 31 грудня 2015 року два найбільші залишки на поточних рахунках в інших банках складають 323 698 тис. грн. або 97,7% від загальної суми на поточних рахунках в інших банках (2014 рік: 94 844 тис. грн. або 93,7%).

## 7 Цінні папери, що утримуються до погашення

Цінні папери, що утримуються до погашення, включають депозитні сертифікати Національного банку України з процентними ставками у діапазоні 18-19% та строком погашення у січні 2016 року. На 31 грудня 2015 року депозитні сертифікати Національного банку України є незнеціненими та непростроченими.

## 8 Кошти в інших банках

На 31 грудня 2015 року кошти в інших Банках включають депозити зі строками виплат понад три місяці, що розміщені у двох банках (2014: два банки), з рейтинговими оцінками «CCC- до CCC+», що базуються на рейтингах Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентах. На 31 грудня 2015 року та 2014 року залишки коштів в інших банках є незнеціненими та непростроченими.



## 9 Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам на 31 грудня 2015 року представлені наступним чином :

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Юридичним особам	525 524	453 592
Фізичним особам	860	1 698
<b>Усього кредитів, валова сума</b>	<b>526 384</b>	<b>455 290</b>
Резерв під знецінення кредитів та авансів клієнтам (примітка 23)	(2 663)	(3 071)
<b>Усього</b>	<b>523 721</b>	<b>452 219</b>

### (а) Значна концентрація кредитного ризику

На 31 грудня 2015 року сума кредитів та авансів клієнтам що відноситься до десяти найбільших позичальників становить 409 035 тис. грн. або 77,71% від загальної суми кредитів та авансів клієнтам до вирахування резервів під знецінення (2014 рік: 352 865 тис. грн. або 77,5%).

### (б) Знецінення кредитів

Знецінення кредитів станом на 31 грудня 2015 року представлено наступним чином:

	Кредити до вирахуван- ня резерву під знецінення	Знеці- нення	Кредити за вирахуван- ням резерву під знецінення	Знецінення по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву під знецінення
<b>Кредити юридичним особам</b>				
Кредити з виявленими індивідуальними ознаками знецінення	59 473	(1 916)	57 557	3,2%
Кредити, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення	466 051	(125)	465 926	0,03%
<b>Усього кредитів юридичним особам</b>	<b>525 524</b>	<b>(2 041)</b>	<b>523 483</b>	<b>0,4%</b>
<b>Кредити фізичним особам</b>				
Кредити з виявленими індивідуальними ознаками знецінення	622	(622)	-	100,0%
Кредити, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення	238	-	238	0,0%
<b>Усього кредитів фізичним особам</b>	<b>860</b>	<b>(622)</b>	<b>238</b>	<b>72%</b>
<b>Усього кредитів юридичним і фізичним особам</b>	<b>526 384</b>	<b>(2 663)</b>	<b>523 721</b>	<b>0,5%</b>

**ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2015 рік**  
(у тисячах гривень)

Знецінення кредитів станом на 31 грудня 2014 року представлено таким чином:

	Кредити до вирахуван- ня резерву під знецінення	Знеці- нення	Кредити за вирахуван- ням резерву під знецінення	Знецінення по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву під знецінення
<b>Кредити юридичним особам</b>				
Кредити з виявленими індивідуальними ознаками знецінення	23 117	(1 804)	21 313	7,8%
Кредити за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення	430 475	(820)	429 655	0,2%
<b>Усього кредитів юридичним особам</b>	<b>453 592</b>	<b>(2 624)</b>	<b>450 968</b>	<b>0,6%</b>
<b>Кредити фізичним особам</b>				
Кредити за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення	1 698	(447)	1 251	26,3%
<b>Усього кредитів фізичним особам</b>	<b>1 698</b>	<b>(447)</b>	<b>1 251</b>	<b>26,3%</b>
<b>Усього кредитів юридичним і фізичним особам</b>	<b>455 290</b>	<b>(3 071)</b>	<b>452 219</b>	<b>0,7%</b>

**(в) Застава**

У наступній таблиці подана інформація про види застави станом на 31 грудня. У таблиці наведено суму кредитів, забезпечених заставою, а не справедливу вартість самої застави.

	2015	2014
Нерухомість	454 090	336 505
Автотранспортні засоби	27 036	42 747
Інші види застави	44 102	60 789
Без застави	1 156	15 249
<b>Усього</b>	<b>526 384</b>	<b>455 290</b>

Інші види застави представлені, головним чином, виробничими потужностями.

Банк надає кредити на території України. Спроможність позичальників погашати заборгованість залежить від ряду факторів, включаючи загальний фінансовий стан конкретного позичальника, а також постійні зміни в економіці України.

Незважаючи на те, що застава може суттєво зменшувати кредитний ризик, політика Банку передбачає надання кредитів, перш за все, на основі оцінки платоспроможності клієнта а не на основі вартості запропонованої застави. Залежно від фінансового стану клієнта та типу продукту, Банк може видавати кредити без застави.

**ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2015 рік**  
(у тисячах гривень)

Ефект забезпечення станом на 31 грудня 2015 року :

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням		Активи без заставного забезпечення	
	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави
Кредити юридичним особам	484 977	1 104 187	37 527	33 731	979	-
Кредити фізичним особам	110	951	-	-	128	-
<b>Усього</b>	<b>485 087</b>	<b>1 105 138</b>	<b>37 527</b>	<b>33 731</b>	<b>1 107</b>	<b>-</b>

Ефект забезпечення станом на 31 грудня 2014 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням		Активи без заставного забезпечення	
	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву
Кредити юридичним особам	434 663	968 703	16 305	15 749	-	-
Кредити фізичним особам	989	2 049	-	-	262	-
<b>Усього</b>	<b>435 652</b>	<b>970 752</b>	<b>16 305</b>	<b>15 749</b>	<b>262</b>	<b>-</b>

**(г) Якість кредитів**

На 31 грудня 2015 року оцінена різниця між фактичними збитками Банку від знецінення кредитів юридичним особам та збитками від знецінення цих кредитів, що були б понесені у випадку, якби вони були надані без застави, становить 64 255 тис. грн. (2014 рік: 15 850 тис. грн.).

**ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2015 рік**  
(у тисячах гривень)

Якість кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2015 року представлена наступним чином:

	Кредити до вирахування резерву під знецінення	Знеці- нення	Кредити за вирахуван- ням резерву під знецінення	Знецінення по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву під знецінення
<b>Кредити та заборгованість клієнтів – юридичні особи</b>				
Не прострочені	523 874	(568)	523 306	0,11%
Прострочені	1 650	(1 473)	177	89,32%
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів – юридичні особи</b>	<b>525 524</b>	<b>(2 041)</b>	<b>523 483</b>	<b>0,39%</b>
<b>Кредити та заборгованість клієнтів – фізичні особи</b>				
Не прострочені	130	-	130	0,00%
Прострочені	730	(622)	108	85,21%
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів – фізичні особи</b>	<b>860</b>	<b>(622)</b>	<b>238</b>	<b>72,26%</b>

Якість кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2014 року представлена наступним чином:

	Кредити до вирахування резерву під знецінення	Знеці- нення	Кредити за вирахуван- ням резерву під знецінення	Знецінення по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву під знецінення
<b>Кредити та заборгованість клієнтів – юридичні особи</b>				
Не прострочені	396 004	2 624	393 382	0,7%
Прострочені	57 588	-	57 586	0,0%
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів – юридичні особи</b>	<b>453 592</b>	<b>2 624</b>	<b>450 968</b>	<b>0,7%</b>
<b>Кредити та заборгованість клієнтів – фізичні особи</b>				
Не прострочені	1 249	5	1 244	0,4%
Прострочені	449	442	7	98,4%
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів – фізичні особи</b>	<b>1 698</b>	<b>447</b>	<b>1 251</b>	<b>98,8%</b>

**(д) Кредити юридичним особами за секторами економіки**

Кредити юридичним особам за секторами економіки на 31 грудня 2015 року представлені наступним чином:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Торівля	250 862	212 701
Виробництво	163 148	91 896
Сільське господарство	55 306	50 275
Фінансові посередники	33 258	31 808
Надання в оренду автомобілів	9 744	39 851
Операції з нерухомістю	9 079	8 702
Інше	4 050	15 563
Будівництво	77	2 796
<b>Усього</b>	<b>525 524</b>	<b>453 592</b>

**10 Інвестиційна нерухомість**

Зміни інвестиційної нерухомості за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, представлені наступним чином:

	<b>2015</b>
<b>Справедлива вартість на 1 січня</b>	<b>4 497</b>
Продаж	(1 372)
Переоцінка	(1 784)
<b>Справедлива вартість на 31 грудня</b>	<b>1 341</b>

Зміни інвестиційної нерухомості за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, представлені наступним чином:

	<b>2014</b>
<b>Вартість на 1 січня</b>	<b>7 499</b>
Вибуття	(2 102)
<b>Вартість на 31 грудня</b>	<b>5 397</b>
<b>Накопичений знос на 1 січня</b>	<b>(628)</b>
Знос	(272)
<b>Накопичений знос на 31 грудня</b>	<b>(900)</b>
<b>Чиста балансова вартість на 31 грудня</b>	<b>4 497</b>

Збиток від переоцінки інвестиційної нерухомості у 2015 році склав 1 784 тис. грн. та був визнаний у складі адміністративних та інших операційних витрат (Примітка 22).

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2015 року, Банк реалізував об'єкт житлової нерухомості вартістю 1 372 тис. грн. за 2 543 тис. грн. Дохід від вибуття у розмірі 776 тис. грн. був визнаний у складі інших операційних доходів (Примітка 21).

## 11 Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, представлений наступним чином:

	Відремонтовані орендовані приміщення	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	Нематеріальні активи	Капітальні інвестиції в нематеріальні активи	Усього
<b>Вартість</b>						
<b>1 січня 2015 р.</b>	<b>80</b>	<b>3 918</b>	<b>1 815</b>	<b>905</b>	-	<b>6 718</b>
Надходження	5 570	6 226	-	1 803	2 940	16 539
Вибуття	-	(33)	-	-	-	(33)
Переміщення	-	(134)	131	3	-	-
<b>31 грудня 2015 р.</b>	<b>5 650</b>	<b>9 977</b>	<b>1 946</b>	<b>2 711</b>	<b>2 940</b>	<b>23 224</b>
<b>Накопичений знос та амортизація</b>						
<b>1 січня 2015 р.</b>	<b>80</b>	<b>2 889</b>	<b>579</b>	<b>850</b>	-	<b>4 398</b>
Знос та амортизація	335	840	390	87	-	1 652
Вибуття	-	(33)	-	-	-	(33)
<b>31 грудня 2015 р.</b>	<b>415</b>	<b>3 696</b>	<b>969</b>	<b>937</b>	-	<b>6 017</b>
<b>Чиста балансова вартість на 31 грудня 2015р.</b>	<b>5 235</b>	<b>6 281</b>	<b>977</b>	<b>1 774</b>	<b>2 940</b>	<b>17 207</b>

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, представлений наступним чином:

	Відремонтовані орендовані приміщення	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	Нематеріальні активи	Усього
<b>Вартість</b>					
<b>1 січня 2014 р.</b>	<b>80</b>	<b>3 291</b>	<b>1 095</b>	<b>836</b>	<b>5 302</b>
Надходження	-	627	864	69	1 560
Вибуття	-	-	(144)	-	(144)
<b>31 грудня 2014 р.</b>	<b>80</b>	<b>3 918</b>	<b>1 815</b>	<b>905</b>	<b>6 718</b>
<b>Накопичений знос та амортизація</b>					
<b>1 січня 2014 р.</b>	<b>80</b>	<b>2 567</b>	<b>463</b>	<b>835</b>	<b>3 945</b>
Знос та амортизація	-	322	260	15	597
Вибуття	-	-	(144)	-	(144)
<b>31 грудня 2014 р.</b>	<b>80</b>	<b>2 889</b>	<b>579</b>	<b>850</b>	<b>4 398</b>
<b>Чиста балансова вартість на 31 грудня 2014 р.</b>	<b>-</b>	<b>1 029</b>	<b>1 236</b>	<b>55</b>	<b>2 320</b>

## 12 Інші активи

Інші активи за вирахуванням резерву під знецінення станом на 31 грудня 2015 року представлені наступним чином:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Тканина, що перейшла у власність Банку як заставодержателя	6 224	6 224
Передоплати	4 402	994
Похідні фінансові інструменти (Примітка 25)	65	58
Матеріали та витратні матеріали	46	59
Техніка що перейшла у власність Банку як заставодержателя	-	216
Інше	573	1 089
Резерв на покриття збитків від знецінення (Примітка 23)	(3 689)	(6 224)
<b>Усього</b>	<b>7 621</b>	<b>2 416</b>

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2015 року, Банк відновив резерв під знецінення вартості тканини, що перейшла у власність Банку як заставодержателя, на суму 2 535 тис. грн. (Примітка 23).

## 13 Кошти банків

Залишки коштів банків станом на 31 грудня 2015 року представлені наступним чином:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Депозити та залишки коштів банків:		
Банків країн-членів ОЕСР	166 956	-
Вітчизняних банків	55 273	31 582
<b>Усього</b>	<b>222 229</b>	<b>31 582</b>

На 31 грудня 2015 року залишки коштів розміщених від п'яти банків складають 222 229 тис. грн. або 100% від загальної суми коштів банків (31 грудня 2014 року: залишки коштів розміщених у двох банках становлять 31 582 тис. грн. або 100% від загальної суми коштів банків).

## 14 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів станом на 31 грудня 2015 року представлені наступним чином:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Поточні рахунки:</b>		
Юридичні особи	359 509	228 728
Фізичні особи	13 264	7 811
<b>Усього поточних рахунків</b>	<b>372 773</b>	<b>236 539</b>
<b>Депозити:</b>		
Юридичні особи	109 691	112 014
Фізичні особи	54 294	54 264
<b>Усього депозитів</b>	<b>163 985</b>	<b>166 278</b>
<b>Усього</b>	<b>536 758</b>	<b>402 817</b>

Станом на 31 грудня 2015 р. загальна сума коштів на поточних рахунках п'яти найбільших клієнтів становить 156 484 тис. грн. або 42% від загальної суми коштів на поточних рахунках (31 грудня 2014 року: 66 157 тис. грн. або 28%). Станом на 31 грудня 2015 року сума депозитів п'яти найбільших клієнтів становить 114 306 тис. грн. або 70% від загальної суми депозитів (31 грудня 2014 року: 99 485 тис. грн. або 60%).

### 15 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання станом на 31 грудня 2015 року представлені наступним чином:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Резерв по невикористаних відпустках	1 084	1 053
Кредиторська заборгованість	2 716	800
Податки до сплати крім податку на прибуток	122	377
Інше	11	75
<b>Усього</b>	<b>3 933</b>	<b>2 305</b>

### 16 Субординований борг

У 2008 році Банк отримав від акціонера, акціонерного товариства «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», субординований кредит, деномінований у доларах США на суму 5 000 тис. дол. США за номінальною процентною ставкою 5,5%. Згідно з початковими умовами кредитного договору, основна сума заборгованості за кредитом підлягала погашенню в серпні 2013 року. У 2011 році строк погашення кредиту був продовжений до липня 2017 року. У 2014 році строк погашення кредиту був продовжений до липня 2020 року.

У 2011 році Банк отримав від акціонера, акціонерного товариства «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», субординований кредит, деномінований у доларах США на суму 500 тис. дол. США за номінальною процентною ставкою 6,1%. Згідно з початковими умовами кредитного договору, цей кредит підлягав погашенню у липні 2016 року. У 2014 році строк погашення кредиту був продовжений до липня 2020 року.

Кредити були визнані за справедливою вартістю, яка була визначена як приведена вартість майбутніх платежів за кредитом, дисконтована з використанням ринкової процентної ставки для аналогічних інструментів.

### 17 Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2015 року статутний капітал Банку складається з 88 045 200 простих іменних акцій номінальної вартістю 1,17 гривень за акцію (31 грудня 2014 року: 1 гривня за акцію). Усі акції надають рівне право голосу. Станом на 31 грудня 2015 року усі акції були повністю сплачені та зареєстровані.

У 2015 та 2014 роках дивіденди не оголошувались і не виплачувались.

Згідно із законодавством України, резерви розподіляються в межах суми нерозподіленого прибутку, що визначається відповідно до законодавчих та регулятивних вимог.

У серпні 2015 року, за рішенням акціонера Банку від 28 квітня 2015 року, статутний капітал Банку був збільшений на 14 968 тис. грн. за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку, отриманого за результатами 2014 року, шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку з 1 гривні за акцію до 1,17 гривні за акцію.

#### *Чистий прибуток на акцію*

Розрахунок чистого прибутку на акцію здійснюється шляхом ділення прибутку за рік, що належить власникам простих акцій, на середньозважену кількість акцій в обігу. Банк не має конвертованих преференційних акцій, у зв'язку з чим розбавлений прибуток на акцію дорівнює чистому доходу на акцію.



	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Прибуток за період, що належить власникам простих акцій Банку	36 143	23 415
Середня кількість акцій в обігу за період (тисяч акцій)	88 045 200	88 045 200
<b>Чистий прибуток на акцію</b>	<b>0,00041</b>	<b>0,00027</b>

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

### **(а) Зобов'язання за операційною орендою**

У ході своєї діяльності Банк орендує операційні приміщення. Майбутні платежі за угодами невідомої оренди на 31 грудня 2015 року представлені таким чином:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
До одного року	1 185	307

### **(б) Зобов'язання з надання кредитів**

Банк має невиконані зобов'язання з надання кредитів. Ці зобов'язання представлені затвердженими кредитами та кредитними лініями. Загальна сума зобов'язань з надання кредитів не обов'язково відображає майбутні потреби у коштах, оскільки строк дії таких зобов'язань може закінчитися або вони можуть бути скасовані без затребування відповідних коштів. Станом на 31 грудня 2015 року безвідкличні зобов'язання з надання кредитів становлять 1 572 тис. грн. (31 грудня 2014 року: 672 тис. грн.).

### **(в) Страхування**

Страхова галузь в Україні перебуває на стадії розвитку, тому багато форм страхового захисту, що є поширеними в інших країнах, в Україні, як правило, ще не застосовуються. Банк не має повного страхового покриття по своїх приміщеннях та обладнанню на випадок переривання діяльності або виникнення зобов'язань перед третьою стороною у зв'язку із шкодою, заподіяною в результаті аварій, пов'язаних з майном або діяльністю Банку. До тих пір, поки Банк не отримає достатнього страхового покриття, існує ризик того, що втрата чи знищення окремих активів, може мати суттєвий негативний вплив на операції та фінансовий стан.

### **(г) Умовні податкові зобов'язання**

Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Податкові декларації можуть перевірятися різними органами влади, які згідно із законодавством, уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Керівництво вважає, що Банк виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв під потенційні податкові зобов'язання.

**(д) Судові процеси**

У ході своєї діяльності Банк залучається до різних судових процесів. На думку керівництва, результат цих судових процесів не матиме суттєвого впливу на фінансовий Банк.

**19 Процентні доходи та витрати**

Процентні доходи та витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, представлені наступним чином:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Кредити та аванси клієнтам	83 491	54 168
Кошти в інших банках	7 083	1 495
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>90 574</b>	<b>55 663</b>
Депозити	(17 271)	(11 091)
Поточні рахунки	(19 575)	(7 579)
Субординований борг	(8 966)	(5 442)
Кошти банків	(1 726)	(2 057)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(47 538)</b>	<b>(26 169)</b>
<b>Чисті процентні доходи</b>	<b>43 036</b>	<b>29 494</b>

**20 Комісійні доходи та витрати**

Комісійні доходи та витрати, за рік що закінчився 31 грудня 2015 року, представлені наступним чином:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Комісійні доходи:</b>		
Операції для клієнтів з купівлі-продажу іноземної валюти	9 020	5 476
Розрахунково-касові послуги	6 261	4 182
Інше	4 105	2 842
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>19 386</b>	<b>12 501</b>
<b>Комісійні витрати:</b>		
Розрахунково-касове обслуговування	(1 783)	(1 391)
Інше	(178)	(83)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(1 961)</b>	<b>(1 474)</b>

**21 Інші операційні доходи**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	776	-
Дохід від реалізації інших активів	617	-
Штрафи та пені	308	-
Дохід від сторнування раніше списаних кредитів	-	1,046
Чистий результат від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами	45	205
Інші	20	215
<b>Усього інших операційних доходів</b>	<b>1 766</b>	<b>1 466</b>

## 22 Адміністративні та інші операційні витрати

Адміністративні та інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, представлені наступним чином:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Заробітна плата та виплати працівникам	32 679	19 157
Витрати на оренду та утримання приміщень	10 243	5 333
Витрати на зв'язок та інформацію	3 793	2 320
Плата за юридичні та консультаційні послуги	3 451	1 347
Збиток від переоцінки інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	1 784	-
Ремонт та обслуговування основних засобів	1 697	874
Знос та амортизація	1 652	869
Витрати на відрядження	1 198	150
Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали	1 012	1 094
Податки крім податку на прибуток та інші обов'язкові платежі	967	3 527
Витрати на охорону	273	170
Реклама і маркетинг	177	33
Транспортні витрати	57	52
Збиток від вибуття інвестиційної нерухомості	-	693
Інше	1 456	1 463
<b>Усього</b>	<b>60 439</b>	<b>37 082</b>

## 23 Резерв на покриття збитків від знецінення

Зміни резерву на покриття збитків від знецінення за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, представлені наступним чином:

	<b>Кредити та аванси клієнтам</b>	<b>Інші активи</b>
<b>Сальдо на 1 січня 2014 р.</b>	<b>(1 065)</b>	<b>(6 224)</b>
Резерв на покриття збитків від знецінення	(3 052)	-
Списання	1 046	-
<b>Сальдо на 1 січня 2015 р.</b>	<b>(3 071)</b>	<b>(6 224)</b>
Відновлення резерву під знецінення	408	2 535
<b>Сальдо на 31 грудня 2015 р.</b>	<b>(2 663)</b>	<b>(3 689)</b>

## 24 Витрати на податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають наступні компоненти:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Витрати з поточного податку	8 375	3 833
Вигода з відстроченого податку	(1 010)	1 722
<b>Усього витрат з податку на прибуток</b>	<b>7 365</b>	<b>5 555</b>

**ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2015 рік**  
(у тисячах гривень)

У 2015 році передбачена законодавством ставка податку на прибуток складала 18% (2014: 18%). Нижче подано узгодження теоретичних податкових витрат із фактичними:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Прибуток до оподаткування	38 917	28 970
Очікувані витрати на податок на прибуток розраховані згідно з діючою ставкою (18%)	7 044	5 211
Витрати що не відносяться на податкові витрати	321	344
<b>Фактичні витрати на податок на прибуток</b>	<b>7 365</b>	<b>5 555</b>

**(а) Зміни визнаних тимчасових різниць протягом року**

Відстрочені податкові активи і зобов'язання станом на 31 грудня 2015 року відносяться до наступних статей:

	1 січня 2015 р.	Визнано у прибутку або збитку	31 грудня 2015 р.
	<i>Актив (зобов'язання)</i>	<i>Вигода (витрати)</i>	<i>Актив (зобов'язання)</i>
Кредити та аванси клієнтам	(651)	217	(434)
Інвестиційна нерухомість	104	(104)	-
Інші активи	1 111	(1 111)	-
Субординований борг	(2 039)	2 039	-
Інші зобов'язання	70	(31)	39
<b>Усього</b>	<b>(1 405)</b>	<b>1 010</b>	<b>(395)</b>

Відстрочені податкові активи і зобов'язання станом на 31 грудня 2014 р. відносяться до наступних статей:

	1 січня 2014 р.	Визнано у прибутку або збитку	31 грудня 2014 р.
	<i>Актив (зобов'язання)</i>	<i>Вигода (витрати)</i>	<i>Актив (зобов'язання)</i>
Кошти в інших банках	(2)	2	-
Кредити та аванси клієнтам	(377)	(274)	(651)
Інвестиційна нерухомість	100	4	104
Інші активи	1 119	(8)	1 111
Субординований борг	(637)	(1 402)	(2 039)
Інші зобов'язання	114	(44)	70
<b>Усього</b>	<b>317</b>	<b>(1 722)</b>	<b>(1 405)</b>

**25 Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку**

Похідні фінансові інструменти представлені, головним чином, форвардними валютними контрактами та міжбанківськими свопами.

Керівництво вважає, що такі операції є, по суті, валютними свопами, і відображає їх згідно з обліковою політикою Банку, яка застосовується для похідних фінансових інструментів.

Нижче у таблиці показано валові суми до отримання/виплати при розрахунках за контрактами на обмін іноземних валют та при взаєморозрахунках за коштами в інших банках та коштами банків. Оскільки ці контракти є короткостроковими, чиста сума до отримання/виплати при погашенні також приблизно дорівнює додатній (чиста сума до отримання) або від'ємній (чиста сума до виплати) справедливій вартості фінансових інструментів:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>Форвардні валютні контракти</b>	<b>Форвардні валютні контракти</b>
Суми до отримання у гривнях	39 124	37 671
Суми до отримання у доларах США	-	58 892
Суми до сплати у доларах США	(22 801)	(37 845)
Суми до сплати у євро	(16 258)	(58 660)
<b>Чиста справедлива вартість активів</b>	<b>65</b>	<b>58</b>
<b>Максимальний кредитний ризик (валова сума до отримання)</b>	<b>39 124</b>	<b>96 563</b>

## **26 Управління фінансовими ризиками**

Управління ризиками є важливим фактором у банківській справі і суттєвим елементом операцій Банку. Основні ризики, яких зазнає Банк, включають кредитний ризик, ринковий ризик (який включає ризик зміни курсів обміну валют та процентних ставок), а також ризик ліквідності.

### **(а) Структура управління ризиками**

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких зазнає Банк, встановлення належних лімітів ризику та впровадження засобів контролю за ризиками, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику та дотримання встановлених лімітів.

Банк здійснює інтегроване управління ризиками, і ризики оцінюються на основі політики Банку, яка щороку переглядається та затверджується Правлінням. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності, і рівень ризику підтримується у межах цих лімітів.

### **(б) Кредитний ризик**

Кредитний ризик - це ризик фінансового збитку для Банку в результаті невиконання клієнтом чи контрагентом свого зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку з кредитами та заборгованістю клієнтів та інвестиційними цінними паперами. Максимальною сумою кредитного ризику є, як правило, чиста балансова вартість відповідних інструментів на кінець звітного періоду.

Керівництво здійснює моніторинг концентрації кредитного ризику. Аналіз концентрації кредитного ризику щодо кредитів та заборгованості клієнтів представлений у Примітці 9.

Банк зобов'язаний виконувати різні вимоги НБУ, які передбачають обмеження сум кредитів, що надаються компаніям, групам компаній та пов'язаним сторонам. В рамках управління кредитним ризиком Банк здійснює операції з контрагентами, яких характеризує хороший фінансовий стан, та, якщо необхідно, отримує заставу.

*Кредитування юридичних осіб*

Приймаючи рішення про надання кредитів, Банк оцінює потенційних позичальників на основі їх фінансового стану, відображеного у фінансовій звітності, їхньої кредитної історії в Банку та в інших фінансових установах, а також рівня ризику пов'язаного з наданням кредиту конкретному позичальнику, використовуючи рейтингову шкалу. Відсутність кредитної історії у Банку, або будь-якої кредитної історії в цілому, не означає абсолютної неможливості отримати кредит за умови, що Банк отримає достатню інформацію для того, щоб оцінити бізнес та фінансовий стан позичальника. Однак, якщо Банк надає кредит позичальнику, який не має кредитної історії, він ставить перед таким позичальником певні умови, наприклад, вимагає передати Банку на певний період право обслуговувати певну частину операцій позичальника, які обслуговуються іншими банками, встановлює для нього більш високу процентну ставку за кредитом, або вимагає від нього надання додаткової застави чи додаткових гарантій.

Оцінюючи ризики пов'язані з конкретним позичальником, Банк бере до уваги характер бізнесу позичальника, а також такі фактори, як якість його менеджменту, основні напрямки діяльності, географічне місцезнаходження постачальників, клієнтів, іншу заборгованість, фінансову стабільність, обороти, вірогідний прибуток від кредиту, ліквідність запропонованої застави та її достатність з точки зору кредитного ризику. Банк також враховує середньозважений кредитний ризик, притаманний галузі, в якій позичальник здійснює свою господарську діяльність.

*Кредитування фізичних осіб*

Банк призупинив свою діяльність по кредитуванню фізичних осіб. Банк планує надавати кредити фізичним особам тільки у виключних випадках та зосередить свою діяльність по стягненню вже існуючих кредитів, виданих фізичним особам.

Банк здійснює постійний моніторинг погашення кожного кредиту і проводить регулярний перегляд рівнів платоспроможності клієнтів. Огляд базується на аналізі сум простроченої заборгованості та іншої інформації, отриманої Банком. У світлі цієї інформації внутрішній кредитний рейтинг клієнта може бути переглянтий.

Максимальний рівень кредитного ризику за позабалансовими статтями станом на 31 грудня 2015 року представлений наступним чином:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Безвідкличні кредитні лінії (Примітка 18(б))	1 572	672
Валова сума дебіторської заборгованості за похідними інструментами (Примітка 25)	39 124	96 563
<b>Загальний рівень кредитного ризику за позабалансовими статтями</b>	<b>40 696</b>	<b>97 235</b>

**(в) Ринковий ризик**

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових цін, таких як процентні ставки, ціни цінних паперів, валютні курси та кредитні спреди (що не відносяться до змін кредитоспроможності боржника/кредитора), впливатимуть на доходи або на вартість фінансових інструментів. Метою управління ринковим ризиком є управління і контроль ринкового ризику в межах, прийнятних параметрів при оптимізації доходності за ризик.

**(г) Валютний ризик**

Валютний ризик полягає у тому, що зміни курсів обміну валют впливають на дохід Банку або на вартість його портфелів фінансових інструментів.

Банк має активи і зобов'язання деноміновані у кількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає у випадку, коли фактичні чи прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими за зобов'язання у тій же валюті. Керівництво встановлює ліміти і здійснює

**ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2015 рік**  
(у тисячах гривень)

постійний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ і затвердженою внутрішньою методологією. Політика стосовно відкритих валютних позицій вимагає дотримання певних максимальних значень, встановлених регулятивними актами НБУ, проте розрахунок відкритої валютної позиції згідно із цими регулятивними актами відрізняється від значень, наведених нижче у таблиці.

Валютні позиції на 31 грудня 2015 року представлені наступним чином:

	Долари США	Євро	Інші валюти
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	285 172	47 040	122
Кошти в інших банках	2 952	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	207 988	39 623	-
	<b>496 112</b>	<b>86 664</b>	<b>122</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків	(175 024)	(47 205)	-
Кошти клієнтів	(165 223)	(22 558)	(11)
Субординований борг	(117 475)	-	-
	<b>(457 722)</b>	<b>(69 763)</b>	<b>(11)</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>38 390</b>	<b>16 901</b>	<b>111</b>
Похідні інструменти: форвардні валютні контракти (Примітка 25)	(22 801)	(16 258)	-
<b>Чиста довга / (коротка) позиція</b>	<b>15 590</b>	<b>642</b>	<b>111</b>

Валютні позиції на 31 грудня 2014 року представлені наступним чином:

	Долари США	Євро	Інші валюти
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	69 131	34 449	13
Кошти в інших банках	1 939	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	219 191	40 553	-
	<b>290 261</b>	<b>75 002</b>	<b>13</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків	(31 582)	-	-
Кошти клієнтів	(193 457)	(18 765)	(11)
Субординований борг	(75 813)	-	-
	<b>(300 852)</b>	<b>(18 765)</b>	<b>(11)</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>(10 591)</b>	<b>56 237</b>	<b>2</b>
Похідні інструменти: форвардні валютні контракти (Примітка 25)	21 047	(58 660)	-
<b>Чиста довга / (коротка) позиція</b>	<b>10 456</b>	<b>(2 423)</b>	<b>2</b>

Інші валюти представлені, головним чином, турецькими лірами

Згідно з МСФЗ 7, валютний ризик виникає за фінансовими інструментами, які визначені в іноземній валюті, тобто у валюті, іншій, ніж функціональна валюта, у якій вони оцінюються, та є монетарними. Ризики, пов'язані з перерахунком у функціональну валюту, не приймаються до уваги.

**ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2015 рік**  
(у тисячах гривень)

Змінні валютного ризику представлені, в основному, валютами, іншими, ніж функціональна валюта, в яких деноміновані фінансові інструменти Банку. У нижченаведених таблицях представлена чутливість до зміни гривні по відношенню до іноземної валюти, за умови незмінності всіх інших змінних, прибутку Банку до оподаткування за роки, що закінчилися 31 грудня 2015 і 2014 роками.

<b>2015</b>	<b>Зміцнення/ослаблення гривні по відношенню до іноземних валют</b>	<b>Вплив на прибуток до оподаткування</b>
Долар США/Гривня	+67%	10 950
Долар США/Гривня	-18%	(2 942)

<b>2014</b>	<b>Зміцнення/ослаблення гривні по відношенню до іноземних валют</b>	<b>Вплив на прибуток до оподаткування</b>
Долар США/Гривня	+29%	2 330
Долар США/Гривня	-29%	(2 330)

**(д) Процентний ризик**

Процентний ризик полягає у тому, що зміни процентних ставок впливають на дохід або на вартість фінансових інструментів.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий процентний дохід. Якщо структура активів, що приносять процентний дохід відрізняється за строками виникнення від структури зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чистий процентний дохід буде збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. З метою управління процентним ризиком керівництво постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок по різних видах активів, що приносять процентний дохід і зобов'язань, по яких нараховуються проценти.

Процентна маржа по активах та зобов'язаннях, що мають різні строки виплат та погашення, може збільшуватися в результаті змін ринкових процентних ставок. На практиці управлінський персонал змінює процентні ставки по певних фінансових активах та зобов'язаннях, виходячи з поточних ринкових умов та взаємних домовленостей, які оформляються додатком до основної угоди, в якому зазначається нова процентна ставка.

Станом на 31 грудня 2015 року у Банку існував один фінансовий інструмент з плаваючою відсотковою ставкою (31 грудня 2014 року: відсутні інструменти з плаваючої ставкою). Збільшення ефективної відсоткової ставки на 1% призведе до зменшення прибутку на 1 200 тис. грн.

**(е) Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належні строки та за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належні строки.

Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійний достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації Банку.

Банк прагне активно підтримувати диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, що включають випущені боргові цінні папери, довгострокові та короткострокові кредити, отримані від інших банків, мінімальну суму депозитів юридичних та фізичних осіб, а також



**ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2015 рік**  
(у тисячах гривень)

диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, з тим щоб мати можливість швидко та без перешкод задовольняти непередбачені потреби у ліквідності.

Для підтримання короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити, укладає угоди про зворотний викуп, купує та продає іноземну валюту, цінні папери та коштовні метали. Для підтримання довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, продає активи, такі як цінні папери, регулює свою політику щодо процентних ставок та намагається зменшити витрати.

Періоди виплат по фінансових активах і фінансових зобов'язаннях згідно з умовами договорів, за винятком виплати процентів, станом на 31 грудня 2015 року представлені наступним чином:

	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Більше п'яти років	Усього
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	365 048	-	-	-	-	<b>365 048</b>
Цінні папери, що утримуються до погашення	150 101	-	-	-	-	<b>150 101</b>
Кошти в інших банках	-	-	-	2 952	-	<b>2 952</b>
Кредити та аванси клієнтам	68 253	118 533	328 249	8 677	9	<b>523 721</b>
	<b>583 402</b>	<b>118 533</b>	<b>328 249</b>	<b>11 629</b>	<b>9</b>	<b>1 041 822</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти банків	101 401	-	120 827	-	-	<b>222 229</b>
Кошти клієнтів	474 614	45 795	10 606	5 744	-	<b>536 758</b>
Субординований борг	-	-	631	116 844	-	<b>117 475</b>
	<b>576 015</b>	<b>45 795</b>	<b>132 064</b>	<b>122 588</b>	<b>-</b>	<b>876 462</b>
(Дефіцит) надлишок ліквідності за період	7 387	72 738	196 185	(110 959)	9	<b>165 360</b>
<b>Кумулятивний (дефіцит) надлишок ліквідності</b>	<b>7 387</b>	<b>80 125</b>	<b>276 310</b>	<b>165 351</b>	<b>165 360</b>	

**ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2015 рік**  
(у тисячах гривень)

Періоди виплат по фінансових активах і фінансових зобов'язаннях згідно з умовами договорів, за винятком виплати процентів, станом на 31 грудня 2014 року представлені наступним чином:

	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Більше п'яти років	Усього
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	197 068	-	-	-	-	<b>197 068</b>
Кошти в інших банках	-	-	1 781	158	-	<b>1 939</b>
Кредити та аванси клієнтам	16 571	81 551	305 277	48 820	-	<b>452 219</b>
	<b>213 639</b>	<b>81 551</b>	<b>307 216</b>	<b>48 820</b>	-	<b>651 226</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти банків	31 582	-	-	-	-	<b>31 582</b>
Кошти клієнтів	252 623	74 727	61 624	13 843	-	<b>402 817</b>
Субординований борг	-	-	-	-	75 813	<b>75 813</b>
	<b>284 205</b>	<b>74 727</b>	<b>61 624</b>	<b>13 843</b>	<b>75 813</b>	<b>510 212</b>
(Дефіцит) надлишок ліквідності за період	(70 566)	6 824	245 592	34 977	(75 813)	<b>141 014</b>
<b>Кумулятивний (дефіцит) надлишок ліквідності</b>	<b>(70 566)</b>	<b>(63 742)</b>	<b>181 850</b>	<b>216 827</b>	<b>141 014</b>	

Згідно із законодавством України, станом на 31 грудня 2015 року вкладники-фізичні особи можуть достроково знімати кошти з депозитних рахунків. У випадку, якщо депозит буде відкликаний до настання дати виплати, зазначеній у договорі, відсотки будуть перераховані з використанням процентної ставки для поточних рахунків, якщо інше не вказано у договорі. У таблиці вище такі депозити вказані періоді «До одного місяця».

Враховуючи короткостроковий характер виданих Банком кредитів, ймовірно, що багато кредитів буде пролонговано після настання строку їх погашення. З іншого боку, досвід свідчить про те, що деякі кредити виплачуються ще до настання строку їх погашення, визначеного у договорах. Відповідно, фактичний строк погашення портфелю кредитів може суттєво відрізнятися від строку, визначеного умовами договорів.

**ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2015 рік**  
(у тисячах гривень)

Аналіз строків погашення недисконтованих фінансових зобов'язань (включаючи процентні платежі) Банку станом на 31 грудня 2015 року наведений у таблиці нижче:

	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Усього
Кошти банків	102 283	-	127 214	-	<b>229 497</b>
Кошти клієнтів	475 078	46 440	11 051	5 926	<b>538 495</b>
Субординований борг	-	-	7 334	158 282	<b>165 616</b>
Зобов'язання з надання кредитів (Примітка 18(б))	550	-	1 022	-	<b>1 572</b>
<b>Усього</b>	<b>577 911</b>	<b>46 440</b>	<b>146 621</b>	<b>164 208</b>	<b>935 180</b>

Аналіз строків погашення недисконтованих фінансових зобов'язань (включаючи процентні платежі) Банку станом на 31 грудня 2014 року наведений у таблиці нижче:

	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Усього
Кошти банків	31 634	-	-	-	<b>31 634</b>
Кошти клієнтів	259 229	81 344	67 596	14 830	<b>422 998</b>
Субординований борг	-	-	3 855	108 811	<b>112 666</b>
Зобов'язання з надання кредитів (Примітка 18(б))	672	-	-	-	<b>672</b>
<b>Усього</b>	<b>291 535</b>	<b>81 344</b>	<b>71 451</b>	<b>123 641</b>	<b>567 970</b>

## 27 Управління капіталом

### (i) Регулятивний капітал

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу за українськими нормативними вимогами»), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не буде підтримувати або у достатньому обсязі збільшувати свій капітал відповідно до збільшення своїх зважених на ризик активів, у нього може виникнути ризик порушення показників адекватності капіталу, встановлених НБУ, що може призвести до застосування санкцій з боку НБУ та мати суттєвий негативний вплив на результати операцій та фінансовий стан. Станом на 31 грудня 2015 року зазначений мінімальний рівень, встановлений НБУ, становить 10,0% (31 грудня 2014 року: 10,0%).

Станом на 31 грудня 2015 року показник адекватності регулятивного капіталу Банку, розрахований згідно вимогами НБУ, складає 42,87% (31 грудня 2014 року: 45,25%). Банк дотримувався вимог Національного Банку України стосовно значення нормативу адекватності регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2015 і 2014 років. Сума регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2015 року складає 270 162 тис. грн. (31 грудня 2014 року: 227 822 тис. грн.).

**ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2015 рік**  
(у тисячах гривень)

Нижче у таблиці показано складові капіталу, розраховані згідно з вимогами Базельської Угоди I, станом на 31 грудня:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Капітал I рівня</b>		
Статутний капітал	103 013	88 045
Накопичений прибуток емісійний дохід та додатковий сплачений капітал	79 665	58 490
<b>Усього капіталу I рівня</b>	<b>182 678</b>	<b>146 535</b>
Субординований борг	117 475	75 813
<b>Усього капіталу</b>	<b>300 153</b>	<b>222 347</b>

**28 Залишки за розрахунками із пов'язаними сторонами**

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції із пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Пов'язаними сторонами є спільно контрольовані суб'єкти господарювання, члени Спостережної ради, основний управлінський персонал та їх близькі родичі, а також компанії, які контролюються акціонерами, або на які акціонери, основний управлінський персонал, або їх близькі родичі здійснюють значний вплив.

Станом на 31 грудня 2015 року та 2014 року фактичною контролюючою стороною Банку є компанія «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», що фактично контролюється сім'єю Алтинбаш.

Залишки за розрахунками та операції з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня та за роки, що закінчилися цією датою, представлені наступним чином:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Залишки за розрахунками та операції з Материнською компанією</b>		
<b>Звіт про фінансовий стан:</b>		
Субординований борг	117 475	75 813
Кошти отримані від іноземних та інших фінансових установ	-	39 421
Кошти клієнтів	48 073	39 781
<b>Звіт про сукупний дохід:</b>		
Процентні витрати	16 983	7 373
<b>Залишки за розрахунками та операції з основним управлінським персоналом</b>		
<b>Звіт про фінансовий стан:</b>		
Кредити та заборгованість клієнтів	9	3
Кошти клієнтів	1 233	2 440
<b>Звіт про сукупний дохід:</b>		
Процентні доходи	3	-
Процентні витрати	91	1
Заробітна плата та відповідні нарахування	6 951	4 508

**ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»****Примітки до фінансової звітності за 2015 рік**

(у тисячах гривень)

Залишки за розрахунками і процентні ставки по операціях з пов'язаними сторонами, які проводилися, в тому числі, в іноземних валютах станом на 31 грудня 2015 року представлені наступним чином:

	Гривні	Процент на ставка	Долари США	Процентна ставка	Євро	Процентна ставка
<b>Залишки за розрахунками з Материнською компанією та іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем</b>						
Субординований борг	-	-	117 475	5,5-6,1%	-	-
Кошти клієнтів	-	-	48 073	6,0%	-	-
<b>Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом</b>						
Кредити та заборгованість клієнтів	9	45,0%	-	-	-	-
Депозити клієнтів	-	-	1 138	7,7%	-	-
Поточні рахунки	41	0,3%	53	0,3%	1	0,3%

Залишки за розрахунками і процентні ставки по операціях з пов'язаними сторонами, які проводилися, в тому числі, в іноземних валютах станом на 31 грудня 2014 року представлені наступним чином:

	Гривні	Процент на ставка	Долари США	Процентна ставка	Євро	Процентна ставка
<b>Залишки за розрахунками з Материнською компанією та іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем</b>						
Субординований борг	-	-	75 813	5,5-6,1%	-	-
Кошти отримані від іноземних та інших фінансових установ	-	-	39 421	4,5%	-	-
Кошти клієнтів	-	-	39 781	4,4%	-	-
<b>Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом</b>						
Кредити та заборгованість клієнтів	3	36,0%	-	-	-	-
Кошти клієнтів	118	6,5%	1 666	7,9%	656	7,2%

**ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2015 рік**  
(у тисячах гривень)

Строки виплат по залишках за розрахунками з пов'язаними сторонами згідно з договорами станом на 31 грудня 2015 року представлені наступним чином:

	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Більше п'яти років	Усього
<b>Залишки за розрахунками з Материнською компанією та іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем</b>						
Субординований борг	-	-	-	117 475	-	117 475
Кошти клієнтів	-	48 073	-	-	-	48 073
<b>Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом</b>						
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	9	-	9
Кошти клієнтів	89	-	1 143	-	-	1 233

Строки виплат по залишках за розрахунками з пов'язаними сторонами згідно з договорами станом на 31 грудня 2014 року представлені наступним чином:

	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Більше п'яти років	Усього
<b>Залишки за розрахунками з Материнською компанією та іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем</b>						
Субординований борг	-	-	-	-	75 813	75 813
Кошти отримані від іноземних та інших фінансових установ	-	-	39 421	-	-	39 421
Кошти клієнтів	-	-	39 781	-	-	39 781
<b>Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом</b>						
Кредити та заборгованість клієнтів	-	3	-	-	-	3
Кошти клієнтів	1 294	66	1 080	-	-	2 440

Основний управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та є відповідальними, прямо або опосередковано, за планування, управління і контроль діяльності Банку, а також члени Правління.

## 29 Оцінка справедливої вартості

### (а) Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю

Нижче у таблиці наведено балансову та справедливу вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які оцінюються за амортизованою вартістю у фінансовій звітності. У таблиці не представлена справедлива вартість нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	2015		2014	
	Загальна балансова вартість	Справедлива вартість	Загальна балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	365 048	365 048	197 068	197 068
Цінні папери, що утримуються до погашення	150 101	150 101	-	-
Кошти в інших банках	2 952	2 952	1 939	1 939
Кредити та аванси клієнтам	523 721	522 113	452 219	460 126
<b>Усього</b>	<b>1 041 822</b>	<b>1 040 214</b>	<b>651 226</b>	<b>659 133</b>
Кошти банків	222 229	222 229	31 582	31 582
Рахунки клієнтів	536 758	536 478	402 817	402 817
Субординований борг	117 475	125 762	75 813	58 395
<b>Усього</b>	<b>876 462</b>	<b>884 469</b>	<b>510 212</b>	<b>515 904</b>

Нижче описані методики та припущення, використані для визначення справедливої вартості тих фінансових інструментів, які не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності.

*Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості*

Для фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), передбачається, що їх балансова вартість приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Це припущення також застосовується до вкладів на вимогу, ощадних рахунках без встановленого терміну погашення і фінансових інструментів з плаваючою ставкою.

*Фінансові активи та фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю*

Для тих інструментів, які обліковуються за амортизованою вартістю, дисконтування грошових потоків здійснюється з використанням поточних ринкових ставок на подібні фінансові інструменти з аналогічним станом, аналогічним кредитним ризиком та строком погашення.

### (б) Фінансові інструменти, оцінені за справедливою вартістю

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких вимірюється або розкрита у фінансовій звітності класифікуються за рівнем ієрархії методів оцінки справедливої вартості, представленими нижче, на найнижчому рівні, який є істотними для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1: інструмент оцінюється на основі котирування цін (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2: методи оцінки, для яких всі вхідні дані, що мають істотний вплив на справедливу вартість, належать до найнижчого рівня ієрархії і прямо або опосередковано можуть бути отримані на основі ринкових джерел; та

**ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2015 рік**  
(у тисячах гривень)

- Рівень 3: методи оцінки, для яких всі вхідні дані, що мають істотний вплив на справедливу вартість, належать до найнижчого рівня ієрархії і прямо або опосередковано не можуть бути отримані на основі ринкових джерел.

Для активів та зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на постійній основі, Банк в кінці кожного звітного періоду аналізує, чи відбулися переходи між рівнями ієрархії шляхом повторної оцінки розподілу за категоріями (на основі даних найнижчого рівня, який, в цілому, має важливе значення для оцінки справедливої вартості).

Для цілей розкриття інформації за справедливою вартістю, Банк визначає класи активів і зобов'язань на основі сутності, характеристик і ризиків активу або зобов'язання та рівня ієрархії справедливої вартості.

31 грудня 2015	Справедлива вартість			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
<b>Активи, оцінені за справедливою вартістю</b>				
Інші активи (Похідні фінансові інструменти)	-	65	-	<b>65</b>
<b>Фінансові активи, представлені за справедливою вартістю</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	365 048	-	-	<b>365 048</b>
Цінні папери, що утримуються до погашення	150 101	-	-	<b>150 101</b>
Кошти в інших банках	-	2 952	-	<b>2 952</b>
Кредити та аванси	-	-	522 113	<b>522 113</b>
<b>Фінансові зобов'язання, представлені за справедливою вартістю</b>				
Кошти банків	-	222 229	-	<b>222 229</b>
Кошти клієнтів	-	536 478	-	<b>536 478</b>
Субординований борг	-	125 762	-	<b>125 762</b>

Інформацію про зміни вартості інвестиційної нерухомості протягом 2015 року розкрито в Примітці 10.

31 грудня 2014	Справедлива вартість			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
<b>Активи, оцінені за справедливою вартістю</b>				
Інші активи (Похідні фінансові інструменти)	-	58	-	<b>58</b>
<b>Фінансові активи, представлені за справедливою вартістю</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	197 068	-	-	<b>197 068</b>
Кошти в інших банках	-	1 939	-	<b>1 939</b>
Кредити та аванси	-	-	460 126	<b>460 126</b>
<b>Фінансові зобов'язання, представлені за справедливою вартістю</b>				
Кошти банків	-	31 582	-	<b>31 582</b>
Кошти клієнтів	-	402 817	-	<b>402 817</b>
Субординований борг	-	58 395	-	<b>58 395</b>



Нижче наводиться опис визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з використанням методів оцінки. Вони включають в себе оцінку Банком припущень, які могли б використовуватися учасником ринку при визначенні вартості інструментів.

*Похідні фінансові інструменти*

Похідні фінансові інструменти, які оцінюються із застосуванням методик оцінки з використанням відкритих вхідних даних, в основному, представлені валютними свопами та форвардними валютними контрактами. Найпоширенішими методиками оцінки є моделі оцінки форвардів і свопів з використанням розрахунків приведеної вартості майбутніх грошових потоків. Моделі використовують різні вхідні дані, в тому числі поточні і форвардні обмінні курси.

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2015 року та 2014 року, не було переведень фінансових активів чи фінансових зобов'язань між рівнями ієрархії справедливої вартості.