

**Публічне акціонерне товариство
“Кредит Європа Банк”**

**Фінансова звітність
31 грудня 2015 р.**

Ця фінансова звітність складається з 56 сторінок

Зміст

Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	3
Звіт про рух грошових коштів	4
Звіт про зміни у власному капіталі	6
Примітки до фінансової звітності	7
Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)	

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2015 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2015 р.

	Примітка	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>			
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	834,346	909,544
Кредити та аванси	6	1,139,833	1,227,049
Цінні папери, наявні для продажу	7	50,613	176,437
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	22	2	41,123
Інвестиційна нерухомість	8	29,677	3,580
Основні засоби та нематеріальні активи	9	8,492	10,079
Передоплачений податок на прибуток		7,976	2,655
Інші активи	10	4,770	1,662
Усього активів		2,075,709	2,372,129
Зобов'язання			
Кошти банків	11	1,374,728	1,550,559
Кошти клієнтів	12	224,999	273,282
Відстрочені податкові зобов'язання	21	18,165	24,361
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	22	2,144	-
Інші зобов'язання	13	7,793	4,803
Усього зобов'язань		1,627,829	1,853,005
Власний капітал			
Статутний капітал	14	252,500	252,500
Нерозподілений прибуток		195,770	271,357
Резерв переоцінки справедливої вартості		(390)	(4,733)
Усього власного капіталу		447,880	519,124
Усього зобов'язань та власного капіталу		2,075,709	2,372,129
Зобов'язання та непередбачені зобов'язання	15		

Підписано і
 затверджено до
 випуску
 22 березня 2016 р.



Ону́р Анліатамер
 Голова Правління

Ірина Немчен
 Заступник Голови
 Правління

Світлана Дубова
 Головний
 бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова
 Тел. (044)3906733

Звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 56, які є складовою частиною фінансової звітності.

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
Фінансова звітність на 31 грудня 2015 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня
2015 р.

	Примітка	2015	2014
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Процентні доходи	16	178,193	187,641
Процентні витрати	17	(65,443)	(68,930)
Чистий процентний дохід		112,750	118,711
Комісійні доходи	18	22,861	47,354
Комісійні витрати	18	(10,457)	(4,438)
Результат від продажу цінних паперів, наявних для продажу		(1,407)	(385)
Результат від операцій з іноземними валютами і курсові різниці		78,017	13,971
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		27,283	7,699
Чиста зміна резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та авансів	20	(235,819)	(61,958)
Збиток від зменшення корисності цінних паперів, наявних для продажу	7	(6,271)	(6,307)
Інші операційні доходи		13,429	797
Адміністративні та інші витрати	19	(58,650)	(42,900)
(Збиток)/прибуток до оподаткування		(58,264)	72,544
Витрати з податку на прибуток	21	(17,323)	(15,249)
Чистий (збиток)/прибуток		(75,587)	57,295
Інший сукупний дохід			
Зміна справедливої вартості фінансових активів, наявних для продажу	7	4,862	(1,972)
Податковий ефект, що відноситься до іншого сукупного доходу		(519)	355
Усього іншого сукупного (збитку)/доходу		4,343	(1,617)
Усього сукупного (збитку)/доходу		(71,244)	55,678
(Збиток)/прибуток на акцію, у грн.			
Чистий та скоригований чистий (збиток)/прибуток на акцію	14	(0.14)	0.11



Онур Анліатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Світлана Дубова
Головний
бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова
Тел. (044)3906733

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 56, які є складовою частиною фінансової звітності.

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
Фінансова звітність на 31 грудня 2015 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.

	Примітка	2015	2014
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Операційна діяльність			
Отримані процентні доходи		195,232	189,290
Сплачені процентні витрати		(55,685)	(59,623)
Отримані збори та комісії		22,861	47,354
Сплачені збори та комісії		(10,457)	(4,438)
Реалізовані чисті прибутки від операцій з похідними фінансовими інструментами		70,548	4,572
Реалізовані збитки від операцій з іноземними валютами		(48,610)	(12,641)
Інші отримані операційні доходи		5,606	797
Виплачені зарплати та виплати працівникам		(28,429)	(24,671)
Сплачені адміністративні та інші витрати		(29,685)	(18,105)
Сплачений податок на прибуток		(29,359)	(54,992)
Грошові кошти від операційної діяльності до зміни операційних активів та зобов'язань		92,022	67,543
Зміна обмежених до використання коштів у НБУ		-	83,062
Зміна кредитів та авансів		164,271	195,433
Зміна похідних фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		-	(37,349)
Зміна інших активів		-	(1,105)
Зміна коштів банків		(707,810)	(49,368)
Зміна коштів клієнтів		(59,960)	(64,594)
Зміна інших зобов'язань		-	350
Грошові кошти (використані в)/ від операційної діяльності		(511,477)	193,972

(продовження)

Звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 56, які є складовою частиною фінансової звітності.

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2015 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.
 (продовження)

	Примітка	2015	2014
Інвестиційна діяльність			
Придбання цінних паперів, наявних для продажу		(19,879)	(464,205)
Надходження від реалізації цінних паперів, наявних для продажу		161,105	572,865
Надходження від вибуття інвестиційної нерухомості		1,078	2,720
Придбання основних засобів і нематеріальних активів		(390)	(250)
Грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності		141,914	111,130
Фінансова діяльність			
Виплата дивідендів		-	(86,860)
Грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		-	(86,860)
Вплив зміни коливань обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		294,365	318,561
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(75,198)	536,803
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	5	909,544	372,741
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня	5	834,346	909,544

Підписано і
затверджено до
випуску
22 березня 2016 р.



Онур Ахліатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Світлана Дубова
Головний
бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова
Тел. (044)3906733

Звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками, викладеними на стор.
7 – 56, які є складовою частиною фінансової звітності.

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2015 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.

Примітка	Статут- ний капітал	Резерв переоцінки справедли- вої вартості	Нерозпо- ділений прибуток	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Залишок на 1 січня 2014 р.	252,500	(3,116)	300,922	550,306
Усього сукупного доходу:				
Чистий прибуток	-	-	57,295	57,295
Інший сукупний збиток	-	(1,617)	-	(1,617)
Усього сукупного (збитку) доходу	-	(1,617)	57,295	55,678
Виплата дивідендів	-	-	(86,860)	(86,860)
Залишок на 31 грудня 2014 р.	252,500	(4,733)	271,357	519,124
Усього сукупного доходу:				
Чистий збиток	-	-	(75,587)	(75,587)
Інший сукупний дохід	-	4,343	-	4,343
Усього сукупного доходу (збитку)	-	4,343	(75,587)	(71,244)
Залишок на 31 грудня 2015 р.	252,500	(390)	195,770	447,880

Підписано і

затверджено до
 випуску
 22 березня 2016 р.



Підготовлено: Світлана Дубова
 Тел. (044)3906733

Онур Анліатамер
 Голова Правління

Ірина Немчен
 Заступник Голови
 Правління

Світлана Дубова
 Головний
 бухгалтер

Звіт про зміни у власному капіталі слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 56, які є складовою частиною фінансової звітності.

1 Загальна інформація

(а) Організаційна структура та діяльність

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк" (Банк) було створено під назвою ЗАТ "Фінансбанк" згідно із законодавством України і зареєстровано Національним банком України (НБУ) у серпні 2006 року.

У червні 2007 року Банк змінив назву на Закрите акціонерне товариство "Кредит Європа Банк". У жовтні 2009 року Банк був реорганізований із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство.

Основними видами діяльності Банку є надання кредитів, залучення депозитів та обслуговування рахунків клієнтів, надання гарантій, проведення розрахунково-касових операцій, операцій з цінними паперами та обмін валют. Діяльність Банку регулюється НБУ.

Головний офіс Банку розташований за адресою: вул. Мечникова 2, Київ, Україна.

На 31 грудня 2015 р. Банк має 1 філію (31 грудня 2014 р.: 1).

(б) Умови здійснення діяльності в Україні

Політико-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася в 2014 та 2015 роках. Унаслідок політичних і соціальних заворушень, що мали місце на початку 2014 року, у березні 2014 року через низку подій у Криму відбулося приєднання Республіки Крим до складу Російської Федерації, яке не було визнане Україною та багатьма іншими державами. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Слідом за нестабільністю у Криму регіональне протистояння поширилося на східні регіони України, головним чином, Донецьку та Луганську області. У травні 2014 року протести у цих регіонах переросли у військові зіткнення та збройний конфлікт між прибічниками самопроголошених республік у Донецькій та Луганській областях та українськими силами, які тривали у 2014 та 2015 роках. У результаті цього конфлікту частина Донецької та Луганської областей залишається під контролем самопроголошених республік, і українська влада наразі не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

Політичні та соціальні заворушення разом з військовим конфліктом у Донецькій і Луганській областях поглибили існуючу в країні економічну кризу та спричинили падіння валового внутрішнього продукту й обсягів зовнішньої торгівлі, погіршення стану державних фінансів, скорочення валютних резервів Національного банку України, значну девальвацію національної валюти та подальше зниження кредитних рейтингів суверенного боргу України. У 2014 та 2015 роках внаслідок девальвації національної валюти, Національний банк України ввів низку адміністративних обмежень на операції з обміну валют, які, серед іншого, включали обмеження на придбання іноземної валюти фізичними та юридичними особами, вимогу про обов'язковий продаж 75% валютної виручки, заборону виведення валюти за кордон для виплати дивідендів, заборону дострокового погашення кредитів, отриманих від нерезидентів, та обмеження зняття готівкових сум з рахунків у банках. Ці події мали негативний вплив на українські компанії та банки, значно обмеживши їх можливості для отримання фінансування на внутрішньому та міжнародних ринках.

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

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

2 Основа складання фінансової звітності

(а) Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

(б) Основа оцінки

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком:

- похідних фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю
- фінансових активів, наявних для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю
- інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю.

(в) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою Банку є гривня, яка, будучи національною валютою України, відображає економічну сутність більшості основних подій та обставин, що стосуються діяльності Банку.

Фінансова інформація подана у гривнях, округлених до тисяч.

(г) Бухгалтерські оцінки та судження при застосуванні принципів облікової політики

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, та розкриття непередбачених зобов'язань. Оцінки та відповідні припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятись від цих оцінок.

Зокрема, далі викладена інформація про суттєві невизначеності оцінок, що впливають на застосування облікової політики:

Зменшення корисності кредитів та авансів. Управлінський персонал оцінює зменшення корисності шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів та авансів 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 зменшення корисності управлінський персонал проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми заборгованості та процентів і надходжень 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 зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови.

Примітка 6 містить опис чутливості балансової вартості кредитів та авансів до змін в оцінках. Якби фактичні суми погашення були меншими, ніж за оцінками управлінського персоналу, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

Цінні папери, наявні для продажу, та похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Оцінена справедлива вартість приблизно дорівнює ціні, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю, а також виходячи із суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна тлумачитись як вартість, що може бути реалізована при негайному продажі активів або передачі зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які мають котирування на активному ринку, визначається з використанням ринкових або дилерських цін котирувань. Для всіх інших фінансових інструментів справедлива вартість визначається з використанням різних методів оцінки.

Ці методи оцінки направлені на досягнення такої оцінки справедливої вартості, яка відображає ціну, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності цінних паперів, наявних для продажу, та похідних фінансових інструментів шляхом оцінки ймовірності погашення цих активів, що базується на їх індивідуальній оцінці.

3 Основні принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики застосовувалися послідовно до всіх періодів, відображених у цій фінансовій звітності.

(а) Перерахування іноземних валют

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсами обміну, що діють на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у гривні за курсом обміну, що діє на цю дату. Прибутки або збитки від курсових різниць по монетарних статтях являють собою різницю між амортизованою вартістю у функціональній валюті на початок періоду, скоригованою з урахуванням ефективного відсотка та платежів за період, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованою за курсом обміну на кінець звітного періоду. Курсові різниці, що виникають при перерахуванні, визнаються у прибутку або збитку. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом обміну, що діє на дату операції.

Гривня не є вільно конвертованою валютою за межами України і, відповідно, будь-яка конвертація гривні в долари США не повинна розглядатися як твердження, що суми у гривнях були, можуть бути або будуть в майбутньому конвертовані в долари США за вказаним курсом, або за будь-яким іншим курсом.

У березні 2014 року, НБУ оголосив про перехід до режиму плаваючого валютного курсу, що призвело до знецінення національної валюти по відношенню до основних світових валют. Після цього в Україні спостерігається значний дефіцит припливу іноземної валюти.

Курси обміну гривні по відношенню до основних валют, що були застосовані при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

Валюта	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.
Долар США	24.00	15.77
Євро	26.22	19.23

На дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, 22 березня 2016 року, обмінні курси були такими: UAH 26.60 гривні за 1.00 долар США та 29.98 гривні за 1.00 євро.

(б) Фінансові інструменти

(i) Класифікація

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як 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) або
- визначені при первісному визнанні як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Управлінський персонал може визначати фінансові активи та зобов'язання як фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як 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 або
- 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 первісного визнання. Похідні фінансові інструменти та фінансові інструменти, які були визначені при первісному визнанні як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, не можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як 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 як прибутку або збитку, або з категорії фінансових інструментів, наявних для продажу, якщо Банк має намір та спроможність утримувати їх у найближчому майбутньому або до строку погашення. Інші фінансові інструменти можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, тільки у нечисленних випадках. Такі випадки можуть бути пов'язані з подією, яка є нестандартною або такою, що навряд чи знову відбудеться найближчим часом.

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як 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 первісному визнанні були визначені як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку
- тих, які при первісному визнанні були визначені як фінансові інструменти, наявні для продажу або
- 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 аванси, залишки коштів в банках, 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 первісному визнанні визначає як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку
- управлінський персонал визначає як активи, наявні для продажу або
- 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 як прибутку або збитку.

Фінансові активи, наявні для продажу, включають державні та корпоративні облигації.

(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 як прибутку або збитку, затрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Після первісного 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 ефективного відсотка
- інвестицій, що утримуються до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка та
- інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ціни котирування на активному ринку та справедливую вартість яких неможливо оцінити достовірно, які оцінюються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

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

(iv) Амортизована вартість

Амортизована вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюються при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс або мінус кумулятивна амортизація будь-якої визнаної різниці між цією початковою сумою та сумою при погашенні із застосуванням методу ефективного відсотка, та мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок зменшення корисності. 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.

(v) Принципи оцінки за справедливою вартістю

Справедлива вартість – це ціна, яку можна отримати від продажу активу або передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки на основному або, за його відсутності, найбільш сприятливому ринку, до якого Банк має доступ на цю дату. Справедлива вартість зобов'язання відображає ризик його невиконання.

За можливості Банк визначає справедливую 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 забезпечують наявність інформації про ціноутворення на безперервній основі.

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

Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні, зазвичай, є ціна операції, тобто справедлива вартість виплаченого або отриманого відшкодування. Якщо Банк вважає, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни операції та справедлива вартість оцінюється в спосіб,

інший ніж за ціною котирування на активному ринку для ідентичного активу або зобов'язання, або не базується на методі оцінки, що використовує тільки дані, отримані з відкритих ринкових джерел, то фінансовий інструмент початково оцінюється за його справедливою вартістю, скоригованою на різницю між справедливою вартістю на дату первісного визнання та ціною операції. Ця різниця визнається у прибутку або збитку на відповідній основі протягом строку дії фінансового інструменту, але не пізніше, ніж тоді, коли оцінка вартості підтверджується цілком за рахунок даних, отриманих з відкритих ринкових джерел, або коли операція була завершена.

(vi) *Прибутки та збитки, що виникають при подальшій оцінці*

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

- прибуток або збиток 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 зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць) 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 ефективного відсотка.

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.

(vii) *Припинення визнання*

Припинення визнання фінансових активів відбувається тоді, коли закінчився 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 укладає угоди, за умовами яких передає активи, визнані в звіті про фінансовий стан, але зберігає за собою всі ризики і вигоди, пов'язані з переданими активами або їх частиною. Якщо всі або практично всі ризики і вигоди зберігаються, передані активи не списуються.

При здійсненні операцій, при яких Банк не зберігає і не передає всі основні ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, визнання даного активу припиняється, якщо контроль над активом втрачається.

Якщо при передачі контроль над активом зберігається, Банк продовжує визнавати актив в тих межах, які визначаються тим, наскільки актив відкритий для змін у вартості переданих активів.

Якщо Банк купує власне боргове зобов'язання, то воно виключається зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сплаченою сумою включається до складу прибутку або збитку від дострокового погашення боргу.

Банк списує залишки, що відносяться до активів, які вважаються безнадійною заборгованістю.

(viii) Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти включають свопи, форвардні операції, ф'ючерси, операції на умовах спот та опціони по процентних ставках та операції з обміну валют.

Похідні фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання відповідного контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

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

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

(ix) Взаємозарахування

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

(в) Зменшення корисності

На кінець кожного звітного періоду Банк проводить оцінку того, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності окремого фінансового активу чи групи фінансових активів. Якщо такі ознаки існують, Банк визначає суму збитку від зменшення корисності.

Фінансовий актив чи група фінансових активів є знеціненими і були понесені збитки від зменшення корисності тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або кількох подій, які сталися після первісного визнання фінансового активу (подія, що спричинила збитки), і ця подія (або події) вплинула на очікувані у майбутньому грошові потоки по фінансовому активу чи групі фінансових активів, які можуть бути достовірно оцінені.

Об'єктивною ознакою зменшення корисності фінансових активів може бути невиконання зобов'язання або порушення строку виконання зобов'язання з боку позичальника, порушення спеціальних та стандартних умов кредитних договорів, реструктуризація фінансового активу чи групи фінансових активів на умовах, які б Банк не розглядав за інших обставин, свідчення того, що по відношенню до позичальника або емітента буде ініційований процес визнання його банкрутом, зникнення активного ринку для тих чи інших цінних паперів, зменшення вартості застави або інші очевидні показники щодо групи активів, такі як негативні зміни платіжного статусу позичальників або економічні умови, з якими пов'язано невиконання зобов'язань перед Банком.

(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 дебіторської заборгованості (далі – "кредити та

дебіторська заборгованість"). Управлінський персонал регулярно проводить аналіз кредитного портфеля на предмет зменшення корисності.

Спочатку управлінський персонал оцінює, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності 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 зменшення корисності 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 зменшення корисності. Кредити, які оцінюються індивідуально на предмет зменшення корисності і збиток від зменшення корисності яких визнається або продовжує визнаватися, не включаються до сукупної оцінки зменшення корисності.

Якщо існують об'єктивні ознаки того, що був понесений збиток від зменшення корисності кредиту, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю кредиту та теперішньою вартістю очікуваних у майбутньому грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування по гарантіях (які виникли на дату первісного визнання кредиту) 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 зменшення корисності 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 зменшення корисності здійснюється управлінським персоналом на основі його досвіду та суджень.

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

Усі збитки від зменшення корисності 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 зменшення корисності.

Якщо кредит є безнадійним щодо погашення, він списується за рахунок відповідного резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів. Банк списує кредити (та відповідні резерви по збитках від кредитування), якщо управлінський персонал визначає, що кредити є безнадійними, і коли було вжито всіх необхідних заходів для повернення кредитів.

Активи, наявні для продажу

Збитки від зменшення корисності активів, наявних для продажу, визнаються шляхом перенесення кумулятивного збитку, визнаного в іншому сукупному доході, до прибутку або збитку шляхом здійснення коригування для перекласифікації. Сукупний збиток, перекласифікований з іншого сукупного доходу та 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 зменшення корисності, раніше визнаних у прибутку або збитку. Зміни у резервах на покриття збитків від зменшення корисності, пов'язані з вартістю у часі, відображаються як компонент процентного доходу.

Якщо у наступному періоді справедлива вартість знеціненого боргового цінного паперу, наявного для продажу, збільшується, і таке збільшення можна об'єктивно пов'язати з

подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності у прибутку або збитку, збиток від зменшення корисності сторнується, а відповідна сума визнається у прибутку або збитку. При цьому будь-які подальші відновлення справедливої вартості знеціненого дольового цінного паперу, наявного для продажу, визнаються в іншому сукупному доході.

Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет існування ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням затрат на реалізацію або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні 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 ризику, 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 зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

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

(г) 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.

(д) Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Знос та амортизація зараховуються до прибутку або збитку з використанням прямолінійного методу протягом оціненого строку корисного використання активів. Знос та амортизація нараховуються 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:

Будівлі	50 років
Меблі та обладнання	3-5 років
Транспортні засоби	5 років
Нематеріальні активи	3-5 років

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.

(е) 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. Інвестиційна нерухомість оцінюється за справедливою вартістю, зміни якої визнаються у прибутку або збитку.

Якщо характер використання об'єкта інвестиційної нерухомості змінюється та відбувається його перекласифікація в категорію основних засобів, справедлива вартість цього об'єкта на дату перекласифікації стає вартістю придбання для цілей його подальшого відображення в обліку.

(е) Визнання доходів та витрат

Процентні доходи і подібні доходи та процентні витрати і подібні витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка.

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 ефективного відсотка.

Дохід від інших зборів і комісій та інші доходи визнаються по мірі надання/отримання відповідних послуг. 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) 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 визначається 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.

Визначення відстрочених податкових активів та зобов'язань відображає податкові наслідки намірів, яким чином Банк очікує в кінці звітного періоду відшкодувати або компенсувати балансову вартість своїх активів і зобов'язань. Стосовно інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю, існує припущення, що балансова вартість інвестиційної нерухомості буде відшкодована шляхом продажу.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються виходячи з податкових ставок, які, як очікується, будуть застосовуватися до тимчасових різниць на момент їх реалізації. Податкові ставки визначені на основі законів та положень, які були прийняті або розглядались до прийняття на звітну дату.

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

(з) Резерви

Резерв визнається у звіті про фінансовий стан, коли Банк має юридичне або конструктивне зобов'язання в результаті події, що відбулася в минулому, та коли існує ймовірність того, що погашення цього зобов'язання приведе до зменшення економічної вигоди. Якщо наслідки погашення є суттєвими, сума резервів визначається шляхом дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків з використанням ставки без врахування оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових потоків у часі та там, де це можливо, ризики, властиві для конкретного зобов'язання.

(н) Статутний капітал

Прості акції класифікуються як власний капітал. Додаткові затрати, безпосередньо пов'язані з випуском простих акцій та опціонів на акції, визнаються як вирахування з власного капіталу за вирахуванням будь-якого впливу оподаткування.

Спроможність Банку оголошувати і виплачувати дивіденди залежить від положень і вимог законодавства України. Дивіденди на прості акції відображаються як зменшення нерозподіленого прибутку в тому періоді, в якому вони були оголошені.

(і) 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.

(ї) Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки в касі, залишки на рахунку в Національному банку України (включаючи депозитні сертифікати) та залишки коштів в банках з початковими строками виплати згідно з договорами до трьох місяців. На 31 грудня 2013 р. Банк не відобразив кошти обов'язкових резервів, що зберігаються на спеціальному рахунку в НБУ, в складі грошових коштів та їх еквівалентів у звіті про фінансовий стан та ц звіті про рух грошових коштів через існування певних обмежень стосовно зняття коштів з цього рахунку.

(ї) 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.

(к) Нові стандарти та тлумачення, які ще не були прийняті

Деякі нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не набрали чинності на 31 грудня 2015 року і не застосовувалися при складанні цієї фінансової звітності. Серед цих нових стандартів, змін до стандартів та тлумачень на фінансовий стан та фінансові результати Банку ймовірно матимуть вплив ті, що зазначені далі. Банк планує прийняти ці зміни, коли вони набудуть чинності.

- Міжнародний стандарт фінансової звітності 9 *“Фінансові інструменти”* (МСФЗ 9), опублікований у липні 2014 року, замінює діючі інструкції та вимоги МСБО 39 *“Фінансові інструменти: визнання та оцінка”*. МСФЗ 9 містить переглянуті інструкції з питань класифікації та оцінки фінансових інструментів, включаючи нову модель очікуваних кредитних втрат для підрахунку знецінення фінансових активів, а також нові загальні вимоги щодо обліку операцій з хеджування. Крім того, до нього перенесені інструкції з питань визнання та припинення визнання фінансових інструментів, які раніше містилися у МСБО 39. МСФЗ 9 чинний для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше, і при цьому суб’єкт господарювання має право на його дострокове застосування. Банк наразі аналізує потенційний вплив на його фінансову звітність у результаті застосування МСФЗ 9, який, ймовірно, буде суттєвим.
- Міжнародний стандарт фінансової звітності 15 *“Виручка за контрактами з клієнтами”* (МСФЗ 15) встановлює принципи необхідності визнання, суми визнання та моменту визнання доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг). Він замінює діючі інструкції з питань визнання доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), які у поточний період містяться у МСБО 18 *“Визнання доходу”*, МСБО 11 *“Будівельні контракти”* та КТМФЗ 13 *“Програми лояльності клієнта”*. Головний принцип нового стандарту полягає в тому, що суб’єкт господарювання визнає доходи для відображення факту передачі обіцяних товарів або послуг клієнтам у сумі, що відображає винагороду, яку суб’єкт господарювання очікує отримати в обмін на такі товари або послуги. Новий стандарт вдосконалює процедури розкриття доходу, містить інструкції щодо методів визнання операцій, раніше не врегульованих у повному обсязі, і вдосконалює інструкції з визнання доходів за договорами з кількома складовими. МСФЗ 15 чинний для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше, і при цьому суб’єкт господарювання має право на його дострокове застосування. Банк наразі аналізує потенційний вплив на його фінансову звітність у результаті застосування МСФЗ 15.
- Міжнародний стандарт фінансової звітності 16 *“Оренда”* (МСФЗ 16) запроваджує єдину модель обліку для орендарів, яка вимагає від орендарів визнавати активи та зобов’язання за всіма договорами оренди, за винятком випадків, коли строк оренди становить 12 місяців або менше або орендований актив має низьку вартість. Орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як операційну оренду та фінансовий лізинг, тобто підхід МСФЗ 16 до обліку для орендодавців по суті не змінюється порівняно з МСБО 17, що діяв раніше. МСФЗ 16 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше, і при цьому дозволяється його дострокове застосування за умови одночасного виконання вимог МСФЗ 15 *“Виручка за контрактами з клієнтами”*. Банк наразі аналізує потенційний вплив на його фінансову звітність у результаті застосування МСФЗ 16.
- *«Розкриття інформації»* – Зміни до МСБО 1 (випущені у грудні 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або пізніше). Зміни цього стандарту уточнюють поняття суттєвості та роз’яснюють, що організація

не зобов'язана розкривати інформацію, розкриття якої вимагають МСФЗ, якщо така інформація не є суттєвою, навіть якщо МСФЗ містить перелік конкретних вимог або визначає їх як мінімальні вимоги. Також до цього стандарту включено нові інструкції про проміжні підсумкові суми у фінансовій звітності, зокрема, зазначено, що такі проміжні підсумкові суми (а) мають включати статті, визнання та оцінка яких здійснюється відповідно до МСФЗ; (б) мають бути представлені та названі таким чином, щоб забезпечити розуміння компонентів проміжних підсумкових сум; (в) мають застосовуватися послідовно у різних періодах; та (г) не можуть бути представлені так, що виділяються більше, ніж проміжні підсумкові суми та підсумкові суми, яких вимагають МСФЗ. Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.

4 Звітність за сегментами

Банк є єдиним звітним сегментом, управління яким здійснюється централізовано, і дотримується єдиної кредитної політики та маркетингової стратегії.

Банк не має клієнтів, доходи за якими перевищують 10% від загальної суми зовнішнього доходу.

Практично всі доходи від зовнішніх клієнтів відносяться до резидентів України. Станом на 31 грудня 2015, за винятком грошових коштів та їх еквівалентів на суму 629,210 тисяч гривень, розміщених у банках, які знаходяться в країнах-членах ОЕСР (станом на 31 грудня 2014: 712,504 тисяч гривень) практично всі активи знаходяться на території України.

5 Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня представлені таким чином:

	2015	2014
(у тисячах гривень)		
Каса	5,608	2,990
Залишки на рахунку в НБУ	199,528	194,029
Поточні рахунки в інших банках	629,210	712,525
Усього	834,346	909,544

До складу залишків на рахунку в НБУ включено депозитні сертифікати, випущені НБУ, у розмірі 160,158 тисяч гривень на 31 грудня 2015 р. (31 грудня 2014: нуль).

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	2014
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Поточні рахунки:		
AA- до AA+	12,368	166,251
BB- до BB+	616,829	546,253
Рейтинг відсутній	13	21
Усього	629,210	712,525

На 31 грудня 2015 р. два найбільших залишки на поточних рахунках в інших банках складають 628,337 тисяч гривень або 99.9% від загальної суми на поточних рахунках в інших банках (31 грудня 2014 р.: 712,525 тисяч гривень або 100%).

Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України

У відповідності до постанови Правління НБУ від 18 грудня 2014 № 820 «Про зміну порядку формування та зберігання обов'язкових резервів» Банк резервує і зберігає кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в НБУ згідно з установленими нормативами на відповідний період. Станом на 31 грудня 2015 року сума нормативного значення обов'язкового резерву склала 39,370 тисяч гривень (31 грудня 2014 р.: 77,461 тисячу гривень) та повинна формуватися та зберігатися на кореспондентському рахунку банку в НБУ. Оскільки Банк мав право повністю розпоряджатись цими коштами, станом на 31 грудня 2015 року та 2014 року кошти обов'язкових резервів банку в НБУ були класифіковані як грошові кошти та їх еквіваленти.

6 Кредити та аванси

Кредити та аванси на 31 грудня представлені таким чином:

	2015	2014
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Юридичним особам	1,423,094	1,245,420
Фізичним особам		
Іпотечні кредити	41,081	53,352
Кредити на придбання автомобілів	9,385	17,002
Інші кредити	3,008	1,130
	<u>53,474</u>	<u>71,484</u>
Усього кредитів до нарахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	<u>1,476,568</u>	<u>1,316,904</u>
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та авансів (примітка 20)	<u>(336,735)</u>	<u>(89,855)</u>
Усього кредитів	<u><u>1,139,833</u></u>	<u><u>1,227,049</u></u>

Кредити та аванси включають основну суму заборгованості і нараховані проценти на 31 грудня 2015 р. і 2014 р. Іпотечні кредити включають кредити, отримані фізичними особами з метою придбання житлової та комерційної нерухомості.

Зміни в оцінках щодо ймовірності погашення кредитів можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків буде відрізнятися на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 31 грудня 2015 р. буде на 11,398 тисяч гривень меншим/більшим (31 грудня 2014 р.: 12,270 тисяч гривень).

(а) Значна концентрація кредитного ризику

На 31 грудня 2015 р. загальна сума кредитів та авансів десяти найбільшим позичальникам становить 1,314,368 тисяч гривень або 89.02% від загальної суми кредитів та авансів (31 грудня 2014 р.: 994,755 тисяч гривень або 75.5%).

(6) Зменшення корисності кредитів

Зменшення корисності кредитів на 31 грудня 2015 р. представлено таким чином:

	Кредити до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Зменшення корисності	Кредити за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Зменшення корисності по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Кредити юридичним особам				
Кредити з виявленими індивідуальними ознаками зменшення корисності	760,985	293,812	467,173	38.6%
Кредити, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності	662,109	3,530	658,579	0.5%
Усього кредитів юридичним особам	1,423,094	297,342	1,125,752	20.9%
Кредити фізичним особам				
Кредити, оцінені на предмет зменшення корисності в сукупності				
Іпотечні кредити	41,081	31,179	9,902	75.9%
Кредити на придбання автомобілів	9,385	5,756	3,629	61.3%
Інші кредити	3,008	2,458	550	81.7%
Усього кредитів фізичним особам	53,474	39,393	14,081	73.7%
Усього	1,476,568	336,735	1,139,833	22.8%

Зменшення корисності кредитів на 31 грудня 2014 р. представлено таким чином:

	Кредити до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Зменшення корисності	Кредити за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Зменшення корисності по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Кредити юридичним особам				
Кредити з виявленими індивідуальними ознаками зменшення корисності	224,752	75,225	149,527	33.5%
Кредити, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності	1,020,668	2,278	1,018,390	0.2%
Усього кредитів юридичним особам	1,245,420	77,503	1,167,917	6.2%
Кредити фізичним особам				
Кредити з виявленими індивідуальними ознаками зменшення корисності				
Іпотечні кредити	2,885	2,599	286	90.1%
Усього кредитів фізичним особам з виявленими індивідуальними ознаками	2,885	2,599	286	90.1%
Кредити, оцінені на предмет зменшення корисності в сукупності				
Іпотечні кредити	50,467	4,027	46,440	8.0%
Кредити на придбання автомобілів	17,002	5,648	11,354	33.2%
Інші кредити	1,130	78	1,052	6.9%
Усього кредитів, оцінених на предмет зменшення корисності в сукупності	68,599	9,753	58,846	14.2%
Усього кредитів фізичним особам	71,484	12,352	59,132	17.3%
Усього	1,316,904	89,855	1,227,049	6.8%

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, що є значними індивідуально, розраховується як різниця між валовою сумою кредитів і очікуваною сумою їх відшкодування, яка визначається як сума чистої приведеної вартості майбутніх грошових потоків від погашення кредитів і чистої приведеної вартості майбутніх грошових потоків від реалізації застави.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, оцінених у сукупності, розраховується на основі відповідної емпіричної інформації. Банк застосовує статистичний аналіз історичних тенденцій дефолту та суми пов'язаного з цим збитку виходячи з суми прострочених кредитів у портфелі однорідних кредитів. При розрахунку належного рівня резерву на покриття збитків від зменшення корисності оцінюються також й інші історичні та поточні економічні умови. Показники вірогідності дефолту і

понесення збитків регулярно порівнюються з фактичними результатами з метою забезпечення їх достовірності.

При визначенні резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів і авансів управлінський персонал застосовує такі ключові припущення:

- показники міграції збитку між групами кредитів залишаються незмінними і можуть бути оцінені на основі історичної моделі міграції збитку між групами кредитів за останні роки
- зменшення початкової вартості застави на 30%-70%
- валова вартість застави, помножена на заставний коефіцієнт, дисконтується за початковою ефективною процентною ставкою по кредиту до очікуваної дати реалізації застави
- передбачається затримка на 12-18 місяців у надходженні коштів від звернення стягнення на заставу, отриману від проблемних позичальників.

(в) Якість кредитів та авансів

Якість кредитів та авансів фізичним особам на 31 грудня 2015 р. представлена таким чином:

	Кредити до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Зменшення корисності	Кредити за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Зменшення корисності по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Кредити та аванси фізичним особам				
Непрострочені	20,239	7,020	13,219	34.7%
Прострочені менше ніж на 30 днів	912	200	712	22.0%
Прострочені на 31-90 днів	6,584	6,439	145	97.8%
Прострочені на 91-180 днів	863	858	5	99.4%
Прострочені на 181-365 днів	24,876	24,876	-	100.0%
Усього кредитів та авансів фізичним особам	53,474	39,393	14,081	73.7%

Якість кредитів та авансів фізичним особам на 31 грудня 2014 р. представлена таким чином:

	Кредити до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Зменшення корисності	Кредити за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Зменшення корисності по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Кредити та аванси фізичним особам				
Непрострочені	35,690	2,867	32,823	8.0%
Прострочені менше ніж на 30 днів	1,695	156	1,539	9.2%
Прострочені на 31-90 днів	10,291	2,388	7,903	23.2%
Прострочені на 91-180 днів	19,520	2,939	16,581	15.1%
Прострочені на 181-365 днів	4,288	4,002	286	93.3%
Усього кредитів та авансів фізичним особам	71,484	12,352	59,132	17.3%

Якість кредитів та авансів юридичним особам на 31 грудня 2015 р. представлена таким чином:

	Кредити до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Зменшення корисності	Кредити за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Зменшення корисності по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Кредити та аванси юридичним особам				
Непрострочені	652,009	27,212	624,797	4.2%
Прострочені	771,085	270,130	500,955	35.0%
Усього кредитів та авансів юридичним особам	1,423,094	297,342	1,125,752	20.9%

Якість кредитів та авансів юридичним особам на 31 грудня 2014 р. представлена таким чином:

	Кредити до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Зменшення корисності	Кредити за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Зменшення корисності по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Кредити та аванси юридичним особам				
Непрострочені	697,700	1,972	695,728	0.3%
Прострочені	547,720	75,531	472,189	13.8%
Усього кредитів та авансів юридичним особам	1,245,420	77,503	1,167,917	6.2%

Протягом 2015 року Банк списав заборгованість за кредитами юридичним особам на суму 21,097 тисяч гривень (2014: 16,017 тисяч гривень за кредитами фізичним особам, 18,569 тисяч гривень за кредитами юридичним особам).

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2015 р., Банк звернув стягнення на заставлені об'єкти житлової нерухомості у розмірі 20,022 тисячі гривень та на об'єкти нежитлової нерухомості у розмірі 1,720 тисяч гривень (2014: нуль). Заставлене майно, на яке було звернене стягнення, класифікується як інвестиційна нерухомість.

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

(г) Застава, утримувана як забезпечення

У наступній таблиці подана інформація про типи застави, отриманої в забезпечення кредитів юридичним особам, за вирахуванням збитків від зменшення корисності, станом на 31 грудня:

	2015	2014
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Нерухомість	924,473	494,799
Автотранспортні засоби	30,184	27,255
Інші види застави	81,561	142,465
Без застави	89,534	503,398
Усього	1,125,752	1,167,917

Суми, представлені у цій таблиці, є чистою балансовою вартістю кредитів, виданих юридичним особам, по яких відповідне забезпечення передано у заставу, і не являють собою справедливої вартості застави.

Інформація, що міститься в таблиці вище, відноситься виключно до забезпечення, наданого безпосередньо позичальниками. Крім того, на 31 грудня 2015 року, Банк отримав інше кредитне забезпечення від Credit Europe Bank N.V., Материнського банку, у формі гарантій, забезпечених міжбанківськими депозитами на суму 615,617 тисяч гривень, що мають відсоткову ставку 5% - 6% річних під кредити та аванси загальною балансовою вартістю 866,359 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 р.: суми міжбанківських

депозитів 554,804 тисячі гривень, розміщених під 5% - 6% річних у забезпеченні під кредити та аванси загальною балансовою вартістю 801,680 тисяч гривень) (дивіться примітку 24).

Банк приймає такі основні типи застави:

- по кредитах фізичним особам – іпотека житлової нерухомості, автомобілі та інші активи;
- по кредитах юридичним особам – бізнес-активи, такі як приміщення, запаси та обладнання.

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

Кредити юридичним особам

На 31 грудня 2015 р. оцінена різниця між фактичними збитками Банку від зменшення корисності кредитів юридичним особам, по яких були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності, та збитками від зменшення корисності цих кредитів, що були б понесені у випадку, якби вони були надані без застави, складає 493,264 тисячі гривень (2014: 364,622 тисячі гривень).

Кредити фізичним особам

Іпотечні кредити забезпечені відповідною житловою та комерційною нерухомістю. Іпотечні кредити оцінюються на предмет зменшення корисності в сукупності та індивідуально залежно від характеру ознак знецінення, виявлених по таких кредитах.. Банк проводить переоцінку всіх об'єктів нерухомості на щорічній основі.

Кредити на придбання автомобілів забезпечені відповідними автомобілями. Управлінський персонал вважає, що справедлива вартість застави по автомобільних кредитах щонайменше дорівнює балансовій вартості окремих кредитів на звітну дату. Банк переоцінює вартість застави, оціненої в момент видачі кредитів, до поточної вартості з урахуванням приблизних змін цін та старіння автомобілів.

(д) Кредити та аванси юридичним особам за секторами економіки

Кредити та аванси юридичним особам за секторами економіки на 31 грудня представлені таким чином:

	2015	2014
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Послуги	498,079	329,889
Автомобільна промисловість	379,724	240,670
Сільське та рибне господарство	188,119	204,899
Виробництво сталі	76,961	120,870
Будівництво	-	105,582
Харчова промисловість, виробництво напоїв та тютюнових виробів	57,725	84,869
Споживчі товари (крім продуктів харчування)	-	35,739
Фінансові посередники	-	9,608
Будівельні матеріали	31,412	4,683
Роздрібна торгівля текстилем та готовим одягом	-	-
Інше	191,074	108,611
Усього	1,423,094	1,245,420

7 Цінні папери, наявні для продажу

Цінні папери, наявні для продажу, на 31 грудня представлені таким чином:

	2015	2014
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Облігації внутрішньої державної позики, випущені Міністерством фінансів України	50,613	170,130
Корпоративні облігації	-	6,307
Усього	50,613	176,437

У наступній таблиці представлено аналіз цінних паперів, наявних для продажу, згідно з рейтинговими оцінками, що ґрунтуються на рейтингах Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентах, на 31 грудня:

	2015	2014
<i>(у тисячах гривень)</i>		
ССС-Рейтинг відсутній	50,613	170,130
	-	6,307
Усього	50,613	176,437

У наступній таблиці представлено рух резерву на покриття збитків від зменшення корисності цінних паперів, наявних для продажу, за рік, що закінчився 31 грудня:

	2015	2014
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Залишок на 1 січня	6,307	-
Списання	(6,307)	-
Збиток від зменшення корисності	-	6,307
Залишок на 31 грудня	-	6,307

8 Інвестиційна нерухомість

Рух інвестиційної нерухомості за рік, що закінчився 31 грудня, представлений таким чином:

	2015	2014
<i>(у тисячах гривень)</i>		
На 1 січня	3,580	6,300
Надходження та передачі	21,927	-
Вибуття	(1,078)	(2,720)
Зміни справедливої вартості (визнано в іншому операційному доході)	5,248	-
На 31 грудня	29,677	3,580

За рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, Банк отримав певні активи шляхом набуття права володіння заставою по кредитах, наданих клієнтам. Банк утримує цю нерухомість з метою збільшення вартості капіталу. На 31 грудня 2015 року нерухомість була визнана за справедливою вартістю, згідно з оцінками зовнішніх оцінювачів. Оцінка вартості була проведена із застосуванням ринкового підходу, який ґрунтується на аналізі результатів

порівняльних продажів аналогічних об'єктів нерухомості у час, наближений до звітної дати. Основні припущення стосуються стану, якості та розташування об'єктів, які були використані як порівняльна нерухомість. Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року, інвестиційна нерухомість класифікована як 2 рівень ієрархії справедливої вартості.

9 Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р., представлений таким чином:

	Будівлі	Ремонти орендованих приміщень	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	Нематеріальні активи	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Вартість						
1 січня 2015 р.	5,901	11,719	27,160	1,113	5,901	51,794
Находження	-	-	369	-	21	390
Передачі	(258)	1,027	(1,550)	508	-	(273)
Вибуття	-	-	(419)	(258)	-	(677)
31 грудня 2015 р.	5,643	12,746	25,560	1,363	5,922	51,234
Накопичений знос та амортизація						
1 січня 2015 р.	325	9,907	24,687	1,113	5,683	41,715
Передачі	(13)	2,456	(2,423)	(20)	-	-
Знос та амортизація	115	175	1,096	248	62	1,697
Вибуття	-	-	(417)	(252)	-	(669)
31 грудня 2015 р.	427	12,538	22,943	1,089	5,745	42,742
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2015 р.	5,216	208	2,617	274	177	8,492

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р., представлений таким чином:

	Будівлі	Ремонти орендованих приміщень	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	Нематеріальні активи	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Вартість						
1 січня 2014 р.	5,901	11,719	28,079	1,274	5,901	52,874
Надходження	-	-	250	-	-	250
Вибуття	-	-	(1,169)	(161)	-	(1,330)
31 грудня 2014 р.	5,901	11,719	27,160	1,113	5,901	51,794
Накопичений знос та амортизація						
1 січня 2014 р.	204	9,080	23,941	1,040	5,612	39,877
Знос та амортизація	121	827	1,341	234	71	2,594
Вибуття	-	-	(595)	(161)	-	(756)
31 грудня 2014 р.	325	9,907	24,687	1,113	5,683	41,715
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2014 р.	5,576	1,812	2,473	-	218	10,079

10 Інші активи

Інші активи на 31 грудня представлені таким чином:

	2015	2014
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Передоплати за товари та послуги	3,572	537
Інше	1,198	1,125
Усього	4,770	1,662

11 Кошти банків

Залишки коштів банків на 31 грудня представлені таким чином:

	2015	2014
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Депозити та залишки коштів банків:		
Банків країн-членів ОЕСР	617,276	1,069,269
Банків країн, які не є членами ОЕСР	757,452	481,290
Усього	1,374,728	1,550,559

На 31 грудня 2015 р. залишки коштів Credit Europe Bank N.V. (Материнський банк) складають 615,617 тисяч гривень або 44.8% суми залишків коштів банків (31 грудня 2014 р.: 1,068,786 тисяч гривень або 68.9%).

На 31 грудня 2015 р. залишки коштів Материнського банку на суму 615,617 тисяч гривень є заставою по кредитах і авансах клієнтам (31 грудня 2014 р.: 554,804 тисячі гривень), див. примітку 6(г).

12 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 31 грудня представлені таким чином:

	2015	2014
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Поточні рахунки:		
Юридичні особи	145,557	115,006
Фізичні особи	4,218	2,056
Усього поточних рахунків	<u>149,775</u>	<u>117,062</u>
	2015	2014
Депозити:		
Юридичні особи	62,196	148,679
Фізичні особи	13,028	7,541
Усього депозитів	<u>75,224</u>	<u>156,220</u>
Усього	<u><u>224,999</u></u>	<u><u>273,282</u></u>

На 31 грудня 2015 р. сума коштів на поточних рахунках десяти найбільших клієнтів становить 101,305 тисяч гривень або 67.6% від загальної суми коштів на поточних рахунках (31 грудня 2014 р.: 75,393 тисячі гривень або 64.4%).

На 31 грудня 2015 р. сума депозитів десяти найбільших клієнтів становить 49,777 тисяч гривень або 66.2% від загальної суми депозитів (31 грудня 2014 р.: 150,634 тисячі гривень або 96.4%).

13 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання на 31 грудня представлені таким чином:

	2015	2014
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кредиторська заборгованість	1,478	1,548
Резерв по невикористаних відпустках	1,059	1,505
Нарахування для виплати премій	-	839
Інше	5,256	911
Усього	<u>7,793</u>	<u>4,803</u>

14 Статутний капітал

Статутний капітал на 31 грудня представлений таким чином:

	2015		2014	
	Кількість акцій	Сума	Кількість акцій	Сума
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Випущені, зареєстровані та повністю оплачені акції	505,000,000	252,500	505,000,000	252,500

На 31 грудня 2015 р. та 2014 р. номінальна вартість простих акцій становить 0.5 гривні за одну акцію.

Згідно із законодавством України, резерви, які можуть розподілятися, обмежуються залишком накопичених прибутків згідно із законодавчими та регулятивними вимогами.

Усі прості акції мають рівні права голосу, а також рівні права на отримання дивідендів та повернення капіталу. Протягом року, що закінчився 31 грудня 2015 року, дивіденди не оголошувались і не виплачувались (2014 р.: дивіденди у розмірі 86,860 тисяч гривень, або 0.17 гривень на одну акцію, були оголошені та виплачені).

На 31 грудня 2015 р. і 2014 р. середньозважена кількість акцій відповідає кількості акцій, представленої вище. Коригуючі акції відсутні.

Відповідно до чинного законодавства статутний капітал Банку повинен бути збільшений до 300 мільйонів гривень до 11 січня 2017 року; до 400 мільйонів гривень до 11 січня 2018 року; до 450 мільйонів гривень до 11 січня 2019 року та до 500 мільйонів гривень до 11 липня 2024 року.

15 Зобов'язання та непередбачені зобов'язання

(а) Гарантії

Гарантії, видані Банком, на 31 грудня представлені таким чином:

	2015	2014
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Гарантії, видані клієнтам	6,836	15,505
	<u>6,836</u>	<u>15,505</u>

Суми у таблиці відображені на основі припущення, що вони видані в повному обсязі та становлять максимальний обліковий збиток, який може бути визнаний на звітну дату у випадку неспроможності контрагентів в повному обсязі виконати свої зобов'язання за укладеними контрактами, якщо не брати до уваги впливи забезпечення, як описано нижче.

На 31 грудня 2014 р. гарантії надані клієнтам без забезпечення. На 31 грудня 2015 р. гарантії клієнтам на суму 6,836 тисяч гривень забезпечені залишками коштів на поточних рахунках клієнтів, що складають 17,367 тисяч гривень та строковим депозитом у розмірі 204 тисячі гривень.

(б) Зобов'язання з операційної оренди

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

	2015	2014
<i>(у тисячах гривень)</i>		
До одного року	6,870	4,910
Від одного до п'яти років	3,227	5,729
	<u>10,097</u>	<u>10,639</u>

(в) Зобов'язання з кредитування

Банк має невиконані зобов'язання з надання кредитів. Ці зобов'язання представлені затвердженими кредитами та кредитними лініями на умовах овердрафту. Загальна сума невиконаних зобов'язань з надання кредитів не обов'язково відображає майбутні потреби у коштах, оскільки такі зобов'язання можуть втратити силу чи бути скасовані без затребування відповідних коштів. Станом на 31 грудня 2015 року та 2014 року практично всі зобов'язання з кредитування є відкличними.

(г) 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.

(д) Непередбачені податкові зобов'язання

Банк здійснює свої операції в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різну інтерпретацію, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Міністерством фінансів та іншими державними органами. Податкові декларації підлягають перевірці та аналізу з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податкова звітність за рік підлягає податковій перевірці протягом наступних трьох календарних років, але за деяких обставин такий період може бути подовжений.

Законодавство щодо трансфертного ціноутворення, яке набуло чинності в Україні з 1 вересня 2013 р., вводить значні зміни до вітчизняних правил трансфертного ціноутворення, наближаючи їх до інструкцій ОЕСР, але одночасно створюючи додаткову невизначеність щодо практичного застосування податкового законодавства у певних обставинах. Ці правила трансфертного ціноутворення передбачають зобов'язання платників податків готувати документацію з трансфертного ціноутворення стосовно контрольованих операцій та вводять нову основу і механізми нарахування додаткових податків і процентів у випадку, коли ціни контрольованих операцій відрізняються від ринкових цін. Правила трансфертного ціноутворення застосовуються переважно до транскордонних операцій між пов'язаними сторонами, а також до деяких транскордонних

операцій між незалежними сторонами у випадках, передбачених Податковим Кодексом України. На сьогодні практика застосування нових правил трансфертного ціноутворення податковими органами і судами відсутня, оскільки податкові перевірки у сфері трансфертного ціноутворення за новими правилами розпочалися нещодавно. Однак очікується, що операції, які регулюються правилами трансфертного ціноутворення, стануть об'єктом ретельної перевірки, що потенційно може вплинути на фінансову звітність Банку.

Управлінський персонал 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 по непередбачених штрафних санкціях, пов'язаних із оподаткуванням.

(е) Судові процеси

У ході своєї діяльності Банк залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, результат цих судових процесів не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати операцій.

16 Процентні доходи

Процентні доходи за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

	2015	2014
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кредити та аванси	149,557	129,902
Цінні папери, наявні для продажу	28,627	25,760
Кошти в банках	9	31,979
	178,193	187,641
Усього	178,193	187,641

Процентні доходи від кредитів та авансів з виявленими індивідуальними ознаками зменшення корисності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р., становлять 40,341 тисячу гривень (2014: 7,923 тисячі гривень).

17 Процентні витрати

Процентні витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

	2015	2014
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кошти банків	47,156	53,102
Кошти клієнтів	18,287	15,828
	65,443	68,930
Усього	65,443	68,930

18 Комісійні доходи та комісійні витрати

Комісійні доходи та комісійні витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

	2015	2014
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Комісійні доходи:		
Плата за кредитне обслуговування	9,359	26,018
Операції для клієнтів на валютному ринку	11,205	10,826
Видані гарантії	900	5,978
Розрахунково-касові послуги	895	3,733
Штрафи і пені	321	632
Інший комісійний дохід	181	167
Усього комісійні доходи	22,861	47,354
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові послуги	(940)	(598)
Інші комісійні витрати	(9,517)	(3,840)
Усього комісійні витрати	(10,457)	(4,438)

19 Адміністративні та інші витрати

Адміністративні та інші витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

	2015	2014
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Заробітна плата та виплати працівникам	30,043	21,879
Витрати на оренду та утримання приміщень	16,245	8,725
Витрати на зв'язок та інформацію	3,786	3,133
Податки, крім податку на прибуток, та інші обов'язкові платежі	937	3,131
Знос та амортизація	1,697	2,594
Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали	662	671
Плата за юридичні та консультаційні послуги	838	526
Витрати на охорону	473	462
Витрати на відрядження	1,301	442
Витрати на страхування	211	80
Реклама і маркетинг	125	-
Інше	2,332	1,257
Усього	58,650	42,900

20 Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та авансів

Зміни резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

	2015	2014
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Сальдо на 1 січня	89,855	43,395
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності, відображений у прибутку або збитку	235,819	61,958
Коригування у зв'язку з перерахунком валют	32,158	19,088
Списані кредити та аванси (примітка б)	(21,097)	(34,586)
Сальдо на 31 грудня	336,735	89,855

21 Витрати з податку на прибуток

Згідно з податковим законодавством України, у 2014 році ставка податку на прибуток підприємств становила – 18%, у 2015 році та в подальшому - 18%.

Компоненти витрат з податку на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

	2015	2014
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Витрати з поточного податку	24,038	30,946
Вигода з відстроченого податку на прибуток	(6,715)	(15,697)
Усього витрат з податку на прибуток	17,323	15,249

Різниця між загальною очікуваною сумою витрат з податку на прибуток, підрахованою із застосуванням діючої ставки оподаткування до прибутку до оподаткування, і фактичною сумою витрат з податку на прибуток представлена таким чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня			
	2015		2014	
<i>(у тисячах гривень)</i>				
(Збиток)/прибуток до оподаткування	(58,264)	100%	72,544	100%
Розраховані очікувані (вигода) витрати з податку на прибуток згідно з діючою ставкою	(10,488)	(18.0%)	13,058	18.0%
Витрати, що не відносяться на податкові витрати	27,811	47.3%	684	0.9%
Вплив змін у законодавстві	-	-	1,507	2.1%
Фактичні витрати з податку на прибуток	17,323	29.7%	15,249	21.0%

Витрати, що не відносяться на податкові витрати у 2015 році, пов'язані переважно зі збитком від зменшення корисності кредитів, що не відображаються для цілей оподаткування.

(а) Зміна визнаних тимчасових різниць протягом року

Відстрочені податкові активи і зобов'язання на 31 грудня 2015 р. відносяться до таких статей:

	1 січня 2015 р.	Визнано у прибутку або збитку	Визнано в іншому сукупному доході	31 грудня 2015 р.
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Цінні папери, наявні для продажу	1,509	(2,254)	(519)	(1,264)
Кредити та аванси	(24,661)	8,938	-	(15,723)
Основні засоби та нематеріальні активи	(51)	85	-	34
Інвестиційна нерухомість	(593)	340	-	(253)
Інші активи	(47)	47	-	-
Інші зобов'язання	(518)	(441)	-	(959)
Усього	(24,361)	6,715	(519)	(18,165)

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

	1 січня 2014 р.	Визнано у прибутку або збитку	Визнано в іншому сукупному доході	31 грудня 2014 р.
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Цінні папери, наявні для продажу	(4,228)	5,382	355	1,509
Кредити та аванси	(32,794)	8,133	-	(24,661)
Основні засоби та нематеріальні активи	134	(185)	-	(51)
Інвестиційна нерухомість	-	(593)	-	(593)
Інші активи	(120)	73	-	(47)
Інші зобов'язання	(3,405)	2,887	-	(518)
Усього	(40,413)	15,697	355	(24,361)

22 Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

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

Далі у таблиці показано валові суми до отримання/виплати при розрахунках за валютними свопами та форвардними валютними контрактами. 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 контрактів про обмін іноземних валют:

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
Фінансова звітність на 31 грудня 2015 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2015 р. та за рік, що закінчився на цю дату

	2015	2014
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Суми до отримання у доларах США (для 2015 року)/ у гривнях (для 2014 року)	1,314	354,909
Суми до сплати у євро (для 2015 року)/ у доларах США (для 2014 року)	(1,312)	(313,786)
Чиста справедлива вартість активів	2	41,123
Суми до отримання у гривнях	345,866	-
Суми до сплати у доларах США	(348,010)	-
Чиста справедлива вартість зобов'язань	(2,144)	-
Максимальний кредитний ризик (валова сума до отримання)	347,180	354,909

У грудні 2015 року Банк уклав угоду валютного свопу з українським банком, відповідно до якої Банк погодився придбати гривні на суму 345,866 тисяч гривень за 14,550 тисяч доларів США (або 348,010 тисяч гривень, у перерахунку по курсу обміну на 31 грудня 2015 року) у січні 2016 року (2014: 354,909 тисяч гривень, у перерахунку по курсу обміну на 31 грудня 2014 року та 20,000 тисяч доларів США, відповідно).

Крім того, протягом 2015 року та 2014 року Банк мав кредити, видані іншим банкам, та депозити, розміщені тими ж самими банками, деноміновані у різних валютах та видані на той самий період в таких же або подібних сумах. Грошові потоки за цими інструментами подібні до грошових потоків за валютними свопами. Облікова політика Банку дозволяє здійснювати взаємозарахування активів та зобов'язань (тобто кредитів, виданих іншим банкам, та депозитів, розміщених тими ж банками) тільки якщо існує юридично закріплене право зараховувати визнані суми та намір здійснити розрахунок на нетто-основі, або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. Хоча розрахунки по кредитах та депозитах переважно відбуваються в той самий день, погашення кредитів та виплати за депозитами щодо одних і тих самих банків відбуваються шляхом отримання та виплати окремих сум, внаслідок чого у Банку виникає кредитний ризик на всю суму активу або ризик ліквідності стосовно всієї суми зобов'язань. Ці ризики можуть бути суттєвими навіть протягом відносно короткого періоду. Управлінський персонал вважає, що такі операції є по суті валютними свопами, та вони відображаються згідно з обліковою політикою Банку щодо похідних фінансових інструментів (примітка 3(б)(viii)). Банк не мав таких інструментів на 31 грудня 2015 року та 2014 року.

23 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 являє собою 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 авансами та інвестиційними цінними паперами. Максимальною сумою кредитного ризику є, як правило, чиста балансова вартість відповідних інструментів на звітну дату.

Управлінський персонал здійснює моніторинг концентрації кредитного ризику. Аналіз концентрації кредитного ризику у зв'язку з кредитами та авансами представлений у примітці 6.

Банк зобов'язаний виконувати різні вимоги НБУ, які передбачають обмеження сум кредитів, що надаються компаніям, групам компаній та зв'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 у 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 висуває певні умови такому позичальнику, 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 припинив кредитування фізичних осіб. Банк планує надавати кредити фізичним особам тільки у виключних випадках та зосереджуватиметься на отриманні погашення по існуючих кредитах, наданих 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. З огляду на цю інформацію внутрішній кредитний рейтинг позичальника може бути переглянутий.

Ризики за позабалансовими статтями

Максимальний рівень кредитного ризику за позабалансовими статтями на 31 грудня представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2015	2014
Видані гарантії (примітка 15(a))	6,836	15,505
Валова сума дебіторської заборгованості за похідними фінансовими інструментами (примітка 22)	347,180	354,909
Загальний рівень кредитного ризику за позабалансовими статтями	354,016	370,414

(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), впливають 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. Управлінський персонал встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ і затвердженою внутрішньою методологією. Політика стосовно відкритих валютних позицій вимагає дотримання певних максимальних значень, встановлених регулятивними вимогами НБУ, проте розрахунок відкритої валютної позиції згідно із цими регулятивними вимогами відрізняється від значень, наведених далі у таблиці.

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2015 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2015 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Валютні позиції на 31 грудня 2015 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Долари США	Євро
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	630,212	1,428
Кредити та аванси	1,056,883	1,778
Цінні папери, наявні для продажу	-	-
Усього активів	<u>1,687,095</u>	<u>3,206</u>
Зобов'язання		
Кошти банків	(1,374,269)	(459)
Кошти клієнтів	(13,809)	(3,121)
Інші зобов'язання	(721)	-
Усього зобов'язань	<u>(1,388,799)</u>	<u>(3,580)</u>
Чиста балансова позиція	<u>298,296</u>	<u>(374)</u>
Похідні інструменти: валютні свопи і форвардні валютні контракти (примітка 22)	(346,696)	(1,311)
Чиста коротка позиція	<u>(48,400)</u>	<u>(1,685)</u>

Валютні позиції на 31 грудня 2014 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Долари США	Євро
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	709,395	5,074
Кредити та аванси	1,127,933	-
Цінні папери, наявні для продажу	55,277	-
Усього активів	<u>1,892,605</u>	<u>5,074</u>
Зобов'язання		
Кошти банків	(1,550,223)	(336)
Кошти клієнтів	(28,149)	(3,095)
Інші зобов'язання	(1,210)	(1,695)
Усього зобов'язань	<u>(1,579,582)</u>	<u>(5,126)</u>
Чиста балансова позиція	<u>313,023</u>	<u>(52)</u>
Похідні інструменти: валютні свопи і форвардні валютні контракти (примітка 22)	(313,786)	-
Чиста (коротка) довга позиція	<u>(763)</u>	<u>(52)</u>

Інші валюти представлені, головним чином, російськими рублями.

На 31 грудня 50-відсоткове ослаблення гривні по відношенню до вказаних валют привело б до (збільшення чистого збитку) /зменшення чистого прибутку за рік, що закінчився 31 грудня, та зменшення загальної суми капіталу на 31 грудня на зазначену нижче суму. Цей аналіз ґрунтується на припущенні щодо незмінності всіх інших змінних величин, зокрема, процентних ставок.

	2015	2014
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Долари США	19,844	313
Євро	691	21

(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 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 управлінський персонал 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.

Далі у таблиці представлені середні ефективні процентні ставки по активах, що приносять процентний дохід, та зобов'язаннях, по яких нараховуються проценти, на 31 грудня:

	2015			2014		
	Гривні	Долари США	Євро	Гривні	Долари США	Євро
Цінні папери, наявні для продажу	18.5%	-	-	21.9%	13.0%	-
Кредити та аванси	22.0%	9.3%	10%	22.0%	9.9%	-
Кошти банків	-	4.5%	-	-	5.3%	-
Кошти клієнтів	19.1%	4.7%	5.0%	17.8%	6.7%	3.2%

(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 управлінського персоналу 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 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.

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2015 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2015 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Періоди виплат по активах і зобов'язаннях згідно з умовами договорів, без урахування виплат процентів, на 31 грудня 2015 р. представлені таким чином:

Опис	Періоди виплат						Усього
	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного до п'яти років	Більше п'яти років	Без строків виплати	
<i>(у тисячах гривень)</i>							
Грошові кошти та їх еквіваленти	834,346	-	-	-	-	-	834,346
Кредити та аванси	37,402	123,489	332,008	639,183	7,751	-	1,139,833
Цінні папери, наявні для продажу	-	-	50,613	-	-	-	50,613
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	2	-	-	-	-	-	2
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	29,677	29,677
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	-	-	8,492	8,492
Передоплачений податок на прибуток	-	-	7,976	-	-	-	7,976
Інші активи	4,770	-	-	-	-	-	4,770
Усього активів	876,520	123,489	390,597	639,183	7,751	38,169	2,075,709
Зобов'язання							
Кошти банків	258,934	500,177	-	615,617	-	-	1,374,728
Кошти клієнтів	213,784	8,926	2,085	204	-	-	224,999
Відстрочене податкове зобов'язання	-	-	9,082	9,083	-	-	18,165
Похідні фінансові інструменти, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	2,144	-	-	-	-	-	2,144
Інші зобов'язання	7,793	-	-	-	-	-	7,793
Усього зобов'язань	482,655	509,103	11,167	624,904	-	-	1,627,829
Надлишок (дефіцит) ліквідності за період	393,865	(385,614)	379,430	14,279	7,751	38,169	447,880
Кумулятивний надлишок (дефіцит) ліквідності	393,865	8,251	387,681	401,960	409,711	447,880	

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2015 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2015 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Періоди виплат по активах і зобов'язаннях згідно з умовами договорів, без урахування виплат процентів, на 31 грудня 2014 р. представлені таким чином:

Опис	Періоди виплат						Усього
	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох до одного року	Від одного до п'яти років	Більше п'яти років	Без строків виплати	
<i>(у тисячах гривень)</i>							
Грошові кошти та їх еквіваленти	909,544	-	-	-	-	-	909,544
Кредити та аванси	174,723	41,801	337,501	579,576	93,448	-	1,227,049
Цінні папери, наявні для продажу	-	50,500	77,694	48,243	-	-	176,437
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	41,123	-	-	-	-	-	41,123
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	3,580	3,580
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	-	-	10,079	10,079
Передоплачений податок на прибуток	-	-	2,655	-	-	-	2,655
Інші активи	1,662	-	-	-	-	-	1,662
Усього активів	1,127,052	92,301	417,850	627,819	93,448	13,659	2,372,129
Зобов'язання							
Кошти банків	441,240	567,668	78,843	343,755	119,053	-	1,550,559
Кошти клієнтів	259,696	3,319	2,381	7,886	-	-	273,282
Відстрочене податкове зобов'язання	4,076	408	6,119	11,236	1,878	644	24,361
Інші зобов'язання	4,803	-	-	-	-	-	4,803
Усього зобов'язань	709,815	571,395	87,343	362,877	120,931	644	1,853,005
Надлишок (дефіцит) ліквідності за період	417,237	(479,094)	330,507	264,942	(27,483)	13,015	519,124
Кумулятивний надлишок (дефіцит) ліквідності	417,237	(61,857)	268,650	533,592	506,109	519,124	

Згідно із законодавством України, станом на 31 грудня 2014 р. вкладники, які є фізичними особами, можуть достроково знімати кошти з депозитних рахунків за умови надання Банку попереднього повідомлення за два дні до проведення операції. Відповідно, управлінський персонал вважав, що більшість таких депозитів не буде відкликано до встановленої дати виплати. У 2015 році після внесення змін до законодавства України фізичні особи не можуть достроково знімати кошти з депозитних рахунків, якщо таке

право не передбачено депозитним договором. У вищенаведеній таблиці депозити були представлені відповідно до періодів виплат згідно з умовами договорів за обидва роки.

Враховуючи короткостроковий характер виданих Банком кредитів, ймовірно, що строк дії багатьох кредитів буде продовжено при настанні дати їх погашення. Навпаки, історичний досвід свідчить про те, що деякі кредити погашаються достроково до настання дати їх погашення. Відповідно, реальний строк погашення кредитного портфеля може суттєво відрізнятись від строків, визначених умовами договорів.

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2015 р. представлені таким чином:

	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного до п'яти років	Більше п'яти років	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Кошти банків	259,540	504,376	-	615,617	-	1,339,533
Кошти клієнтів	214,195	9,099	2,181	303	-	225,778
Гарантії надані клієнтам	6,836	-	-	-	-	6,836
	<u>478,878</u>	<u>513,410</u>	<u>2,181</u>	<u>615,920</u>	<u>-</u>	<u>1,610,389</u>

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2014 р. представлені таким чином:

	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного до п'яти років	Більше п'яти років	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Кошти банків	448,088	577,467	97,981	417,341	125,363	1,666,240
Кошти клієнтів	263,452	3,692	3,510	10,487	-	281,141
Гарантії надані клієнтам	15,505	-	-	-	-	15,505
	<u>727,045</u>	<u>581,159</u>	<u>101,491</u>	<u>427,828</u>	<u>125,363</u>	<u>1,962,886</u>

(е) Управління капіталом

НБУ встановлює вимоги до розміру капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог.

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.

На 31 грудня 2015 р. зазначений мінімальний рівень, встановлений НБУ, становить 10.0% (31 грудня 2014 р.: 10.0%).

На 31 грудня 2015 р. показник адекватності регулятивного капіталу Банку складав 44% (31 грудня 2014 р.: 33%). На 31 грудня 2015 р. та 2014 р. Банк виконував вимоги НБУ стосовно значення нормативу адекватності регулятивного капіталу.

Далі у таблиці представлено регулятивний капітал на основі звітів Банку, підготовлених згідно з вимогами НБУ, що включає такі компоненти на 31 грудня:

(у тисячах гривень)	2015	2014
Основний капітал	264,566	257,731
Додатковий капітал	234,854	210,935
Усього регулятивного капіталу	499,420	468,666

24 Залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції з 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 найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, основний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або значний вплив.

На 31 грудня 2015 р. та 2014 р. Материнським Банком Банку є банк Credit Europe Bank N.V. Материнський Банк складає та публікує свою фінансову звітність на 31 грудня 2015 р. та за рік, що закінчився на цю дату.

Фактичною контролюючою стороною Банку є пан Хюсню Озегін (Hüsnü Özyeğin).

Залишки за розрахунками та операції з пов'язаними сторонами на 31 грудня та за рік, що закінчився на цю дату, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	2015	2014
Залишки за розрахунками та операції з материнським банком		
<i>Звіт про фінансовий стан:</i>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	616,824	546,190
Кошти банків	615,617	1,068,786
<i>Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід:</i>		
Процентні витрати	15,639	25,261

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2015 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2015 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Залишки за операціями та операції з іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем	2015	2014
<i>Звіт про фінансовий стан:</i>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	17	78
Кошти банків	719,049	481,773
Кредити та аванси	-	7,935
Кошти клієнтів	213	11,412
<i>Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід:</i>		
Процентні доходи	514	52
Процентні витрати	29,179	28,067
Залишки за операціями та операції з основним управлінським персоналом		
<i>Звіт про фінансовий стан:</i>		
Кошти клієнтів	666	612
<i>Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід:</i>		
Процентні витрати	9	57
Заробітна плата та виплати працівникам	16,995	6,358

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2015, кошти, що були розміщені Материнським Банком на суму 117,257 тисяч гривень, були зараховані у рахунок погашення кредитів, що були гарантовані Материнським Банком. Ця операція не мала впливу на прибуток або збиток та була відображена в обліку як зміни, не пов'язані з рухом грошових коштів, у звіті про рух грошових коштів.

Залишки за розрахунками і процентні ставки по операціях з пов'язаними сторонами, які проводилися в іноземних валютах, на 31 грудня 2015 р. представлені таким чином:

	Гривні	Процентна ставка	Долари США	Процентна ставка	Євро	Процентна ставка	Інші	Процентна ставка
<i>(у тисячах гривень)</i>								
Залишки за розрахунками з Материнським Банком								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	615,969	-	844	-	11	-
Кошти банків	-	-	615,617	-	-	-	-	-
Залишки за розрахунками з іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	1	-	11	-	5	-
Кошти банків	-	-	719,049	4.4%	-	-	-	-
Кошти клієнтів	213	13.0%	-	-	-	-	-	-
Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом								
Кошти клієнтів	69	-	585	-	12	-	-	-

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2015 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2015 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Залишки за розрахунками і процентні ставки по операціях з пов'язаними сторонами, які проводилися в іноземних валютах, на 31 грудня 2014 р. представлені таким чином:

	Гривні	Процентна ставка	Долари США	Процентна ставка	Євро	Процентна ставка	Інші	Процентна ставка
<i>(у тисячах гривень)</i>								
Залишки за розрахунками з Материнським Банком								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	541,717	-	4,465	-	8	-
Кошти банків	-	-	1,068,786	5.3%	-	-	-	-
Залишки за розрахунками з іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	1	-	14	-	63	-
Кошти банків	-	-	481,436	5.1%	337	-	-	-
Кредити та аванси	-	-	7,935	8.0%	-	-	-	-
Кошти клієнтів	2,471	3.0%	8,311	8.0%	630	-	-	-
Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом								
Кошти клієнтів	107	-	486	3.0%	19	-	-	-
Строки виплат по залишках за розрахунками з пов'язаними сторонами згідно з договорами на 31 грудня 2015 р. представлені таким 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		
<i>(у тисячах гривень)</i>								
Залишки за розрахунками з Материнським Банком								
Грошові кошти та їх еквіваленти	616,824	-	-	-	-	-	616,824	-
Кошти банків	-	-	-	-	615,617	-	615,617	-
Залишки за розрахунками з іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем								
Грошові кошти та їх еквіваленти	17	-	-	-	-	-	17	-
Кошти банків	218,872	500,177	-	-	-	-	719,049	-
Кошти клієнтів	112	-	101	-	-	-	213	-
Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом								
Кошти клієнтів	591	75	-	-	-	-	666	-

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2015 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2015 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Строки виплат по залишках за розрахунками з пов'язаними сторонами згідно з договорами на 31 грудня 2014 р. представлені таким 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
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Залишки за розрахунками з Материнським Банком						
Грошові кошти та їх еквіваленти	546,190	-	-	-	-	546,190
Кошти банків	132,921	394,214	78,843	343,755	119,053	1,068,786
Залишки за розрахунками з іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем						
Грошові кошти та їх еквіваленти	78	-	-	-	-	78
Кошти банків	308,319	173,454	-	-	-	481,773
Кредити та аванси	-	-	-	7,935	-	7,935
Кошти клієнтів	1,378	-	2,150	7,884	-	11,412
Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом						
Кредити та аванси	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	612	-	-	-	-	612

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.

25 Оцінка справедливої вартості

(а) Класифікація у звітності та справедлива вартість

Нижче у таблиці наведено балансову та справедливу вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань на 31 грудня 2015 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	СВЧПЗ	Кредити та дебіторська заборгованість	Наявні для продажу	Інші активи і зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю	Загальна балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	834,346	-	-	834,346	834,346
Кредити та аванси	-	1,139,833	-	-	1,139,833	1,139,833
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	2	-	-	-	2	2
Цінні папери, наявні для продажу	-	-	50,613	-	50,613	50,613
Усього фінансових активів	2	1,974,179	50,613	-	2,024,795	2,024,795
Кошти банків	-	-	-	1,374,728	1,374,728	1,374,728
Кошти клієнтів	-	-	-	224,999	224,999	224,999
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	2,144	-	-	-	2,144	2,144
Усього фінансових зобов'язань	2,144	-	-	1,599,727	1,601,870	1,601,870

Нижче у таблиці наведено балансову та справедливу вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань на 31 грудня 2014 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	СВЧПЗ	Кредити та дебіторська заборгованість	Наявні для продажу	Інші активи і зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю	Загальна балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	909,544	-	-	909,544	909,544
Кредити та аванси	-	1,227,049	-	-	1,227,049	1,227,049
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	41,123	-	-	-	41,123	41,123
Цінні папери, наявні для продажу	-	-	176,437	-	176,437	176,437
Усього фінансових активів	41,123	2,136,593	176,437	-	2,354,153	2,354,153
Кошти банків	-	-	-	1,550,559	1,550,559	1,545,352
Кошти клієнтів	-	-	-	273,282	273,282	266,893
Усього фінансових зобов'язань	-	-	-	1,823,841	1,823,841	1,812,245

Припускається, що на 31 грудня 2015 р. та 2014 р. справедлива вартість деяких фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості через короткостроковий характер зазначених фінансових інструментів та/або враховуючи ринкові процентні ставки на кінець періоду.

Оцінена справедлива вартість приблизно дорівнює ціні, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю, а також виходячи із суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна тлумачитись як вартість, що може бути реалізована при негайному продажі активів або передачі зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які мають котирування на активному ринку, визначається з використанням ринкових або дилерських цін котирувань. Для всіх інших фінансових інструментів справедлива вартість визначається з використанням інших методів оцінки.

Ці методи оцінки направлені на досягнення такої оцінки справедливої вартості, яка відображає ціну, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

(б) Ієрархія методів оцінки справедливої вартості

МСФЗ 7 визначає ієрархію методів оцінки на основі даних, які вводяться у модель оцінки, залежно від того, чи можуть бути такі дані отримані з відкритих ринкових джерел. Вхідні дані, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел – це ринкові дані, отримані з незалежних джерел. Вхідні дані, що не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел – це ринкові дані, що відображають припущення Банку щодо ринкової кон'юнктури.

На основі вищезазначених двох типів вхідних даних створено таку ієрархію рівнів визначення справедливої вартості:

Рівень 1 – інструмент оцінюється на основі котирування цін (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань. Цей рівень включає акції та боргові інструменти, зареєстровані на фондовій біржі, а також похідні фінансові інструменти, торгові операції з якими здійснюються на фондовій біржі, такі, як ф'ючерси.

Рівень 2 – вхідні дані, крім котирування цін, включених до Рівня 1, які можна отримати з відкритих ринкових джерел для цілей оцінки активу або зобов'язання прямо (тобто ціни) чи опосередковано (тобто визначені на основі цін).

Рівень 3 – вхідні дані, що використовуються для оцінки активу чи зобов'язання, які не ґрунтуються на даних, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел.

Зазначена ієрархія вимагає використання даних, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел, якщо такі є наявними. Коли це можливо, при оцінці справедливої вартості фінансових інструментів Банк використовує дані, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел.

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2015 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2015 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Далі у таблиці представлено аналіз фінансових інструментів, оцінених за справедливою вартістю за рівнями ієрархії методів її визначення, у які категоризується кожна оцінка справедливої вартості, на 31 грудня 2015 р. та 2014 р. Суми базуються на значеннях, що визнані у звіті про фінансовий стан:

	31 грудня 2015 р.				31 грудня 2014 р.			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>								
Цінні папери, наявні для продажу	-	50,613	-	50,613	150,448	19,682	6,307	176,437
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	2	-	2	-	41,123	-	41,123
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	2,144	-	2,144	-	-	-	-

Далі у таблиці представлено аналіз справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії методів її визначення для цілей розкриття на 31 грудня 2015 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Загальна справедлива вартість	Загальна балансова вартість
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	834,346	-	834,346	834,346
Кредити та аванси	-	-	1,139,833	1,139,833	1,139,833
Усього	-	834,346	1,139,833	1,974,179	1,974,179
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	-	1,374,728	-	1,374,728	1,374,728
Кошти клієнтів	-	224,999	-	224,999	224,999
Усього	-	1,599,727	-	1,599,727	1,599,727

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії методів її визначення для цілей розкриття на 31 грудня 2014 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Загальна справедлива вартість	Загальна балансова вартість
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	909,544	-	909,544	909,544
Кредити та аванси	-	-	1,227,049	1,227,049	1,227,049
Усього	-	909,544	1,227,049	2,136,593	2,136,593
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	-	1,545,352	-	1,545,352	1,550,559
Кошти клієнтів	-	266,893	-	266,893	273,282
Усього	-	1,812,245	-	1,812,245	1,823,841

(в) Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

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

Далі у таблиці наведено інформацію щодо суттєвих вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел, станом на кінець року, що використовувалися при оцінці фінансових інструментів, визначених як Рівень 3 в ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2015 р.:

Тип інструмента	Справедлива вартість	Метод оцінки	Суттєві вхідні дані, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел	Діапазон оцінок (середньозважених) для вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел	Чутливість оцінки справедливої вартості до вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел
Кредити клієнтам	1,139,833	Метод дисконтованих грошових потоків	Ставка дисконту, скоригована на ризик	Процентні ставки 9% - 33%	Значне перевищення порівняно до безризикової процентної ставки призведе до зменшення справедливої вартості.

Далі у таблиці наведено інформацію щодо суттєвих вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел, станом на кінець року, що використовувалися при оцінці фінансових інструментів, визначених як Рівень 3 в ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2014 р.:

Тип інструмента	Справедлива вартість	Метод оцінки	Суттєві вхідні дані, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел	Діапазон оцінок (середньозважених) для вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел	Чутливість оцінки справедливої вартості до вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел
Цінні папери, наявні для продажу	6,307	Метод дисконтованих грошових потоків	Зменшення корисності	50% - 90% зменшення корисності	Значне зменшення корисності призведе до зниження справедливої вартості
Кредити клієнтам	1,227,049	Метод дисконтованих грошових потоків	Ставка дисконту, скоригована на ризик	Процентні ставки 9% - 25%	Значне перевищення порівняно до безризикової процентної ставки призведе до зменшення справедливої вартості.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2015 р. та 2014 р., жодних прибутків або збитків в результаті оцінки справедливої вартості кредитів, виданих клієнтам, не було відображено у прибутку або збитку або іншому сукупному доході.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2015 р. та 2014 р., не було переведень у Рівень 3 або з Рівня 3 ієрархії справедливої вартості.

26 Події після звітної дати

Після 31 грудня 2015 р. Національний Банк України офіційно знецінив гривню і зменшив обмінний курс до 26.60 гривень за 1 долар США на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску. Потенційний вплив на фінансовий стан Банку розкритий у примітці 23(г).



ПрАТ «КПМГ Аудит»
Бізнес-центр «Сенатор»
вул. Московська, 32/2, 17-ий поверх
01010 Київ,
Україна

Телефон +380 (44) 490 55 07
Факс +380 (44) 490 55 08
E-mail info@kpmg.ua

Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)

Правлінню Публічного акціонерного товариства «Кредит Європа Банк»

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

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудиторів

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

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

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

Висловлення думки

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

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 1 (б) до фінансової звітності, в якій ідеться про політичні та соціальні протести в Україні, поєднані із зростанням регіонального протистояння, які розпочалися у листопаді 2013 р. і наростали у 2014 р. та у подальшому. Ці події, посилення на які міститься у Примітці 1 (б), негативно вплинули та можуть надалі мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер якого на поточний момент визначити неможливо. Ми не змінювали нашу думку у зв'язку з цим питанням.

ПрАТ «КПМГ Аудит»



Юлія Владиславівна Терещенко
Заступник Директора

ПрАТ «КПМГ Аудит»

Свідоцтво Аудиторської палати України №2397
від 26 січня 2001 р.

Код ЄДРПОУ 31032100

Свідоцтво НБУ про внесення до реєстру
аудиторських фірм, які мають право на
проведення аудиторської перевірки банків №
0000012 від 17 вересня 2012 р., рішення №39

Сертифікований аудитор

Сертифікат АПУ: 0132 від 24 грудня
2009 р.

25 березня 2016 р.