

Публічне акціонерне товариство
“Кредит Європа Банк”

Фінансова звітність
31 грудня 2016 р.

Ця фінансова звітність складається з 59 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 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2016 р.

	Примітка	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>			
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1,094,565	834,346
Кредити та аванси	6	1,092,026	1,139,833
Цінні папери, наявні для продажу	7	18,828	50,613
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	22	14	2
Інвестиційна нерухомість	8	20,149	29,677
Основні засоби та нематеріальні активи	9	6,827	8,492
Передоплачений податок на прибуток		7,776	24,752
Інші активи	10	2,606	3,635
Усього активів		2,242,791	2,091,350
Зобов'язання			
Кошти банків	11	1,420,962	1,374,728
Кошти клієнтів	12	288,952	224,999
Відстрочені податкові зобов'язання	21	8,084	18,165
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	22	1,089	2,144
Інші зобов'язання	13	5,883	7,793
Усього зобов'язань		1,724,970	1,627,829
Власний капітал			
Статутний капітал	14	252,500	252,500
Нерозподілений прибуток		265,332	211,411
Резерв переоцінки справедливої вартості		(11)	(390)
Усього власного капіталу		517,821	463,521
Усього зобов'язань та власного капіталу		2,242,791	2,091,350

Зобов'язання та неперелічені зобов'язання

15

Підписано і
затверджено до
випуску
31 березня 2017 р.



Онуф Андіатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Світлана Дубова
Головний
бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова
Тел. (044)3906733

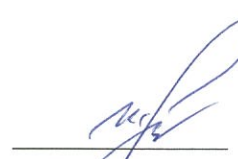
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 59, які є складовою частиною фінансової звітності.


Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
Фінансова звітність на 31 грудня 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.

	Примітка	2016	2015
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Процентні доходи	16	146,481	178,193
Процентні витрати	17	(58,392)	(65,443)
Чистий процентний дохід		88,089	112,750
Комісійні доходи	18	16,835	22,861
Комісійні витрати	18	(11,173)	(10,457)
Результат від продажу цінних паперів, наявних для продажу		(283)	(1,407)
Результат від операцій з іноземними валютами і курсові різниці		36,264	78,017
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		43,621	27,283
Чиста зміна резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та авансів	20	(60,599)	(235,819)
Збиток від зменшення корисності цінних паперів, наявних для продажу	7	-	(6,271)
Інші операційні доходи		9,074	13,429
Адміністративні та інші витрати	19	(57,939)	(58,650)
(Збиток)/прибуток до оподаткування		63,889	(58,264)
Витрати з податку на прибуток	21	(9,968)	(1,682)
Чистий (збиток)/прибуток		53,921	(59,946)
Інший сукупний дохід			
Зміна справедливої вартості фінансових активів, наявних для продажу	7	465	4,862
Податковий ефект, що відноситься до іншого сукупного доходу		(86)	(519)
Усього іншого сукупного (збитку)/доходу		379	4,343
Усього сукупного (збитку)/доходу		54,300	(55,603)
(Збиток)/прибуток на акцію, у грн.			
Чистий та скоригований чистий (збиток)/прибуток на акцію	14	0.11	(0.12)

Підписано і
затверджено до
випуску
31 березня 2017 р.


Онуф 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 – 59, які є складовою частиною фінансової звітності.

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
Фінансова звітність на 31 грудня 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.

	Примітка	2016	2015
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Операційна діяльність			
Отримані процентні доходи		128,520	195,232
Сплачені процентні витрати		(58,833)	(55,685)
Отримані збори та комісії		16,835	22,861
Сплачені збори та комісії		(11,173)	(10,457)
Реалізовані чисті прибутки від операцій з похідними фінансовими інструментами		42,555	70,548
Реалізовані збитки від операцій з іноземними валютами		11,339	(48,610)
Інші отримані операційні доходи		2,227	5,606
Виплачені зарплати та виплати працівникам		(25,993)	(28,429)
Сплачені загальноадміністративні витрати		(29,671)	(29,685)
Сплачений податок на прибуток		(3,160)	(30,494)
Грошові кошти від операційної діяльності до зміни операційних активів та зобов'язань		72,646	90,887
Зміна обмежених до використання коштів у НБУ		-	-
Зміна кредитів та авансів		117,505	164,271
Зміна похідних фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		-	-
Зміна інших активів		1,030	1,135
Зміна коштів банків		(124,491)	(707,810)
Зміна коштів клієнтів		61,436	(59,960)
Зміна інших зобов'язань		(1,962)	-
Грошові кошти (використані в)/ від операційної діяльності		126,164	(511,477)

(продовження)

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 59, які є складовою частиною фінансової звітності.

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.
 (продовження)

	Примітка	2016	2015
Інвестиційна діяльність			
Придбання цінних паперів, наявних для продажу		(40,000)	(19,879)
Надходження від реалізації цінних паперів, наявних для продажу		74,278	161,105
Надходження від вибуття інвестиційної нерухомості		13,074	1,078
Придбання основних засобів і нематеріальних активів		(610)	(390)
Грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності		46,742	141,914
Фінансова діяльність			
Виплата дивідендів		-	-
Грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		-	-
Вплив зміни коливань обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		87,313	294,365
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		260,219	(75,198)
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	5	834,346	909,544
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня	5	1,094,565	834,346

Підписано і
затверджено до
випуску
31 березня 2017 р.



Онуф 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 – 59, які є складовою частиною фінансової звітності.

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.

Примітка	Статут- ний капітал	Резерв переоцінки справедли- вої вартості	Нерозпо- ділений прибуток	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Залишок на 1 січня 2015 р.	252,500	(4,733)	271,357	519,124
Усього сукупного доходу:				
Чистий збиток	-	-	(59,946)	(59,946)
Інший сукупний дохід	-	4,343	-	4,343
Усього сукупного (збитку) доходу	-	4,343	(59,946)	(55,603)
Залишок на 31 грудня 2015 р.	252,500	(390)	211,411	463,521
Усього сукупного доходу:				
Чистий прибуток	-	-	53,921	53,921
Інший сукупний дохід	-	379	-	379
Усього сукупного доходу (збитку)	-	379	53,921	54,300
Залишок на 31 грудня 2016 р.	252,500	(11)	265,332	517,821

Підписано і
затверджено до
випуску
31 березня 2017 р.



Ону́р 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 – 59, 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 2016 р. Банк має 1 філію (31 грудня 2015 р.: 1).

(б) Умови здійснення діяльності в Україні

У 2016 році на економіку та банківський сектор України продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні події, внутрішнього та зовнішнього характеру, що розпочалися у 2014-2015 роках. Протягом усього періоду, хоча й з різною інтенсивністю, тривало збройне протистояння та воєнні дії на окремих територіях Донецької та Луганської областей. Станом на звітну дату, збройні протистояння тривають, а частина Донецької та Луганської областей залишається під контролем самопроголошених республік.

Збройний конфлікт на сході України, подальше погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією у всіх сферах, збереження політичної напруженості негативно вплинуло на фінансові ринки України, що призвело до суттєвого обмеження спроможності українських підприємств та банків залучати фінансування на міжнародних фондових та кредитних ринках. В той же час, у 2016 році економіка України зросла на 2.3% р/р, у тому числі в IV кварталі 2016 року зростання реального ВВП прискорилося до 4.8% р/р. Про це свідчать розгорнуті показники ВВП за IV квартал та в цілому за 2016 рік, опубліковані Державною службою статистики України.

Такі темпи економічного зростання перевищили очікування Національного банку (3.3% в IV кварталі та 1.8% у цілому в 2016 році). Різниця пояснюється кращими, ніж очікувалося, показниками сільського господарства та інвестиційної активності. У банківському секторі продовжилися процеси виведення з ринку неплатоспроможних банків. Внаслідок банкрутства неплатоспроможних банків в банківському секторі України залишилось 96 банків.

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 відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

2 Основа складання фінансової звітності

(а) Підтвердження відповідності

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

(б) Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Банк відповідно Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (МСБО 8) здійснив коригування статей фінансової звітності станом на 31 грудня 2015 року та за рік, якій закінчився на відповідну дату. Зазначені помилки були виправлені шляхом коригування нерозподіленого прибутку Банку та відповідних статей Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Причини, порівняльні суми та характер коригувань зазначені у таблиці:

(тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2015 р. (за 2015 рік)

		Залишок	Скоригований залишок	Вплив змін	Характер коригувань
Звіт про фінансовий стан					
Активи	Інші активи	4 770	3 635	(1 135)	реклаسیфікація відстрочених податків
Активи	Передоплачений податок на прибуток	7 976	24 752	16 776	коригування витрат з податку на прибуток за 2015 рік відповідно до уточненої декларації з податку на прибуток
Усього активів		2 075 709	2 091 350	15 641	
Капітал	Нерозподілений прибуток	195 770	211 411	15 641	коригування витрат з податку на прибуток та відстрочених податків
Усього власного капіталу		447 880	463 521	15 641	
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід					
Витрати	Витрати з податку та прибуток	(17 323)	(1 682)	15 641	коригування витрат з податку на прибуток за 2015 рік відповідно до уточненої декларації з податку на прибуток; рекласифікація відстрочених податків
Чистий (збиток)/прибуток		(75 587)	(59 946)	15 641	
Звіт про рух грошових коштів					
Операційна діяльність	Сплачений податок на прибуток	(29 359)	(30 494)	1 135	реклаسیфікація відстрочених податків
Зміна інших активів		-	1 135	(1 135)	реклаسیфікація відстрочених податків
Всього		(29 359)	(29 359)	-	

Звіт про зміни у власному капіталі					
	Чистий збиток	(75 587)	(59 946)	15 641	коригування витрат з податку на прибуток за 2015 рік відповідно до уточненої декларації з податку на прибуток; рекласифікація відстрочених податків
Всього		(75 587)	(59 946)	15 641	

(в) 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.

(г) 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.

(д) 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, розкриття непередбачених зобов'язань, відображених у звітності. 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 відрізнятися 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 відрізнятися 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 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Долар США	27.19	24.00
Євро	28.42	26.22

(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.

(є) 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.

(и) 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.

(й) 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 застосовувались 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 являє собою один звітний сегмент, 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 2016, за винятком грошових коштів та їх еквівалентів на суму 826,931 тисяч гривень, розміщених у банках, які знаходяться в країнах-членах ОЕСР (станом на 31 грудня 2015: 629,210 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:

	2016	2015
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Каса	1,969	5,608
Залишки на рахунку в НБУ	265,665	199,528
Поточні рахунки в інших банках	826,931	629,210
Усього	<u>1,094,565</u>	<u>834,346</u>

До складу залишків на рахунку в НБУ включено депозитні сертифікати, випущені НБУ, у розмірі 240,145 тисяч гривень на 31 грудня 2016 р. (31 грудня 2015: 160,158 тисяч гривень).

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

	2016	2015
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Поточні рахунки:		
AA- до AA+	152,433	12,368
B- до B+	17	-
BB- до BB+	674,475	616,829
Рейтинг відсутній	7	13
Усього	826,931	629,210

На 31 грудня 2016 р. два найбільших залишки на поточних рахунках в інших банках складають 769,122 тисяч гривень або 92.7% від загальної суми на поточних рахунках в інших банках (31 грудня 2015 р.: 628,337 тисяч гривень або 99.9%).

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 2016 року сума нормативного значення обов'язкового резерву склала 25,521 тисяч гривень (31 грудня 2015 р.: 39,370 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 2016 року та 2015 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:	2016	2015
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Юридичним особам	<u>1,405,804</u>	<u>1,423,094</u>
Фізичним особам		
Іпотечні кредити	35,633	41,081
Кредити на придбання автомобілів	6,282	9,385
Інші кредити	9,844	3,008
	<u>51,759</u>	<u>53,474</u>
Усього кредитів до нарахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	<u>1,457,563</u>	<u>1,476,568</u>
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та авансів (примітка 20)	<u>(365,537)</u>	<u>(336,735)</u>
Усього кредитів	<u>1,092,026</u>	<u>1,139,833</u>

Кредити та аванси включають основну суму заборгованості і нараховані проценти на 31 грудня 2016 р. і 2015 р. Іпотечні кредити включають кредити, отримані фізичними особами з метою придбання житлової та комерційної нерухомості.

(а) Значна концентрація кредитного ризику

На 31 грудня 2016 р. загальна сума кредитів та авансів десяти найбільшим позичальникам становить 1,265,600 тисяч гривень або 86,83% від загальної суми кредитів та авансів (31 грудня 2015 р.: 1,314,368 тисяч гривень або 89.02%).

(б) Зменшення корисності кредитів

Зменшення корисності кредитів на 31 грудня 2016 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	1,074,934	309,979	764,955	29%
Кредити, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності	330,870	20,782	310,088	6%
Усього кредитів юридичним особам	1,405,804	330,761	1,075,043	24%
Кредити фізичним особам				
Кредити, оцінені на предмет зменшення корисності в сукупності				
Іпотечні кредити	35,633	27,709	7,924	78%
Кредити на придбання автомобілів	6,282	4,689	1,593	75%
Інші кредити	9,844	2,378	7,466	24%
Усього кредитів фізичним особам	51,759	34,776	16,983	67%
Усього	1,457,563	365,537	1,092,026	25%

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	<u>1,423,094</u>	<u>297,342</u>	<u>1,125,752</u>	<u>20.9%</u>
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	<u>53,474</u>	<u>39,393</u>	<u>14,081</u>	<u>73.7%</u>
Усього	<u><u>1,476,568</u></u>	<u><u>336,735</u></u>	<u><u>1,139,833</u></u>	<u><u>22.8%</u></u>

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 2016 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	20,932	4,063	16,869	19.41%
Прострочені менше ніж на 30 днів	115	19	96	16.79%
Прострочені на 31-90 днів	87	69	18	79.74%
Прострочені на 91-180 днів	-	-	-	0%
Прострочені на 181-365 днів	30,625	30,625	-	100.0%
Усього кредитів та авансів фізичним особам	51,759	34,776	16,983	67.19%

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 юридичним особам на 31 грудня 2016 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	814,177	209,885	604,292	25.78%
Прострочені	591,627	120,876	470,751	20.43%
Усього кредитів та авансів юридичним особам	1,405,804	330,761	1,075,043	23.53%

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%

Протягом 2016 року Банк списав заборгованість за кредитами юридичним особам на суму 50,142 тисяч гривень (2015: 21,097 тисяч гривень).

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2016 р., Банк звернув стягнення на заставлені об'єкти житлової нерухомості у розмірі 2,333 тисячі гривень (2015: об'єкти житлової нерухомості у розмірі 20,022 тисячі гривень та на об'єкти нежитлової нерухомості у розмірі 1,720 тисяч гривень). 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:

	2016	2015
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Нерухомість	885,422	924,473
Автотранспортні засоби	28,271	30,184
Інші види застави	77,915	81,561
Без застави	83,436	89,534
Усього	1,075,044	1,125,752

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

Інформація, що міститься в таблиці вище, відноситься виключно до забезпечення, наданого безпосередньо позичальниками. Крім того, на 31 грудня 2016 року, Банк отримав інше кредитне забезпечення від Credit Europe Bank N.V., Материнського банку, у формі гарантій, забезпечених міжбанківськими депозитами на суму 615,873 тисяч гривень, що мають відсоткову ставку 5% - 6% річних (на 31 грудня 2015 р.: суми міжбанківських депозитів 615,617 тисячі гривень, розміщених під 5% - 6% річних) (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 2016 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 573,245 тисячі гривень (2015: 493,264 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:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2016	2015
Послуги	531,139	498,079
Автомобільна промисловість	371,571	379,724
Сільське та рибне господарство	185,777	188,119
Виробництво сталі	140,187	76,961
Будівництво	37,150	-
Харчова промисловість, виробництво напоїв та тютюнових виробів	34,793	57,725
Будівельні матеріали	3,046	31,412
Роздрібна торгівля текстилем та готовим одягом	2,181	-
Інше	99,960	191,074
Усього	1,405,804	1,423,094

7 Цінні папери, наявні для продажу

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2016	2015
Облігації внутрішньої державної позики, випущені Міністерством фінансів України	18,828	50,613
Усього	18,828	50,613

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:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2016	2015
В- (для 2016) / CCC- (для 2015)	18,828	50,613
Рейтинг відсутній	-	-
Усього	18,828	50,613

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2016	2015
Залишок на 1 січня	14,133	6,307
Списання	(14,133)	(6,307)
Збиток від зменшення корисності	-	-
Відновлення в балансі	-	14,133
Залишок на 31 грудня	-	14,133

8 Інвестиційна нерухомість

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

	2016	2015
<i>(у тисячах гривень)</i>		
На 1 січня	29,677	3,580
Надходження та передачі	2,954	21,927
Вибуття	(15,646)	(1,078)
Зміни справедливої вартості (визнано в іншому операційному доході)	3,164	5,248
На 31 грудня	20,149	29,677

За рік, що закінчився 31 грудня 2016 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 2016 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 2016 року та 31 грудня 2015 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 2016 р., представлений таким чином:

	Будівлі	Ремонти орендованих приміщень	Меблі та обладнання	Транспорт- ні засоби	Немате- ріальні активи	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Вартість						
1 січня 2016 р.	5,643	12,746	25,560	1,363	5,922	51,234
Надходження	-	-	254	360	-	614
Передачі	-	-	(619)	-	-	(619)
Вибуття	-	(4,365)	(1,686)	(123)	-	(6,174)
31 грудня 2016 р.	5,643	8,381	23,509	1,600	5,922	45,055
Накопичений знос та амортизація						
1 січня 2016 р.	427	12,538	22,943	1,089	5,745	42,742
Знос та амортизація	116	15	1,010	194	61	1,396
Вибуття	-	(4,364)	(1,423)	(123)	-	(5,910)
31 грудня 2016 р.	543	8,189	22,530	1,160	5,806	38,228
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2016 р.	5,100	192	979	440	116	6,827

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
Надходження	-	-	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

10 Інші активи

Інші активи на 31 грудня представлені таким чином:

	2016	2015
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Передоплати за товари та послуги	2,374	3,572
Інше	232	63
Усього	2,606	3,635

11 Кошти банків

Залишки коштів банків на 31 грудня представлені таким чином:

	2016	2015
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Депозити та залишки коштів банків:		
Банків країн-членів ОЕСР	616,724	617,276
Банків країн, які не є членами ОЕСР	804,238	757,452
Усього	1,420,962	1,374,728

На 31 грудня 2016 р. залишки коштів Credit Europe Bank N.V. (Материнський банк) складають 615,873 тисяч гривень або 43.3% суми залишків коштів банків (31 грудня 2015 р.: 615,617 тисяч гривень або 44.8%).

На 31 грудня 2016 р. залишки коштів Материнського банку на суму 615,873 тисяч гривень є заставою по кредитах і авансах клієнтам (31 грудня 2015 р.: 615,617 тисячі гривень), див. примітку 6(г).

12 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 31 грудня представлені таким чином:

	2016	2015
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Поточні рахунки:		
Юридичні особи	236,387	145,557
Фізичні особи	8,242	4,218
	<hr/>	<hr/>
Усього поточних рахунків	244,629	149,775
	<hr/>	<hr/>
	2016	2015
Депозити:		
Юридичні особи	22,921	62,196
Фізичні особи	21,402	13,028
	<hr/>	<hr/>
Усього депозитів	44,323	75,224
	<hr/>	<hr/>
Усього	288,952	224,999
	<hr/>	<hr/>

На 31 грудня 2016 р. сума коштів на поточних рахунках десяти найбільших клієнтів становить 208,730 тисяч гривень або 85,3% від загальної суми коштів на поточних рахунках (31 грудня 2015 р.: 101,305 тисяч гривень або 67.6%).

На 31 грудня 2016 р. сума депозитів десяти найбільших клієнтів становить 39,848 тисяч гривень або 89,9% від загальної суми депозитів (31 грудня 2015 р.: 49,777 тисяч гривень або 66.2%).

13 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання на 31 грудня представлені таким чином:

	2016	2015
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кредиторська заборгованість	885	1,478
Резерв по невикористаних відпустках	1,222	1,059
Нарахування для виплати премій	-	-
Інше	3,776	5,256
	<hr/>	<hr/>
Усього	5,883	7,793
	<hr/>	<hr/>

14 Статутний капітал

Статутний капітал на 31 грудня представлений таким чином:

	2016		2015	
	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 2016 р. та 2015 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 2016 року, дивіденди не оголошувались і не виплачувались (2015 р.: дивіденди не оголошувались і не виплачувались).

На 31 грудня 2016 р. і 2015 р. середньозважена кількість акцій відповідає кількості акцій, представленої вище. Корируючі акції відсутні.

Відповідно до чинного законодавства статутний капітал Банку повинен бути збільшений до 300 мільйонів гривень до 11 липня 2018 року; до 400 мільйонів гривень до 11 липня 2019 року; до 450 мільйонів гривень до 11 липня 2020 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:

	2016	2015
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Гарантії, видані клієнтам	20,476	6,836
Надані акредитиви	58,053	-
Усього	78,529	6,836

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.

(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:

	2016	2015
<i>(у тисячах гривень)</i>		
До одного року	9,332	6,870
Від одного до п'яти років	746	3,227
Усього	10,078	10,097

(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 2016 року та 2015 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

операції 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.

(e) 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:

	2016	2015
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кредити та аванси	138,360	149,557
Цінні папери, наявні для продажу	8,104	28,627
Кошти в банках	18	9
Усього	146,481	178,193

17 Процентні витрати

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

	2016	2015
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кошти банків	31,902	47,156
Кошти клієнтів	26,491	18,287
Усього	58,392	65,443

18 Комісійні доходи та комісійні витрати

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

	2016	2015
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Комісійні доходи:		
Плата за кредитне обслуговування	539	9,359
Операції для клієнтів на валютному ринку	9,426	11,205
Видані гарантії	4,834	900
Розрахунково-касові послуги	1,671	895
Штрафи і пені	144	321
Інший комісійний дохід	221	181
Усього комісійні доходи	<u>16,835</u>	<u>22,861</u>
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові послуги	(1,608)	(940)
Інші комісійні витрати	(9,565)	(9,517)
Усього комісійні витрати	<u>(11,173)</u>	<u>(10,457)</u>

19 Адміністративні та інші витрати

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

	2016	2015
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Заробітна плата та виплати працівникам	25,994	30,043
Витрати на оренду та утримання приміщень	19,337	16,245
Витрати на зв'язок та інформацію	2,422	3,786
Податки, крім податку на прибуток, та інші обов'язкові платежі	1,040	937
Знос та амортизація	1,396	1,697
Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали	424	662
Плата за юридичні та консультаційні послуги	1,411	838
Витрати на охорону	433	473
Витрати на відрядження	1,159	1,301
Витрати на страхування	160	211
Реклама і маркетинг	192	125
Інше	3,971	2,332
Усього	<u>57,939</u>	<u>58,650</u>

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:

	2016	2015
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Сальдо на 1 січня	336,735	89,855
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності, відображений у прибутку або збитку	60,599	235,819
Коригування у зв'язку з перерахунком валют	17,752	32,158
Кредити та аванси, продані протягом року	593	-
Кредити та аванси, списані протягом року як безнадійні (примітка 6)	(50,142)	(21,097)
Сальдо на 31 грудня	365,537	336,735

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:

	2016	2015
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Витрати з поточного податку	20,135	7,261
Вигода з відстроченого податку на прибуток	(10,167)	(5,579)
Усього витрат з податку на прибуток	9,968	1,682

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			
	2016		2015	
<i>(у тисячах гривень)</i>				
(Збиток)/прибуток до оподаткування	63,889	100%	(58,264)	100%
Розраховані очікувані (вигода) витрати з податку на прибуток згідно з діючою ставкою	11,500	18.0%	(10,488)	18.0%
Витрати, що не відносяться на податкові витрати	(1,532)	2%	12,169	20.9%
Вплив змін у законодавстві	-	-	-	-
Фактичні витрати з податку на прибуток	9,968	16%	1,682	2.9%

Витрати, що не відносяться на податкові витрати у 2016 році, пов'язані переважно зі збитком від зменшення корисності кредитів, не відображаються для цілей оподаткування.

(а) Зміна визнаних тимчасових різниць протягом року

Відстрочені податкові активи і зобов'язання на 31 грудня 2016 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	(1,264)	892	(86)	(458)
Кредити та аванси	(15,723)	7,862	-	(7,861)
Основні засоби та нематеріальні активи	34	(217)	-	(183)
Інвестиційна нерухомість	(253)	304	-	51
Інші активи	-	-	-	-
Інші зобов'язання	(959)	1,326	-	367
Усього	(18,165)	10,167	(86)	(8,084)

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)	7,803	-	(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)	5,579	(519)	(18,165)

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:

	2016	2015
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Суми до отримання у євро (для 2016 року) / у доларах США (для 2015 року)	2,842	1,314
Суми до сплати у доларах США (для 2016 року) / у євро (для 2015 року)	(2,829)	(1,312)
Чиста справедлива вартість активів	14	2
Суми до отримання у гривнях	134,877	345,866
Суми до отримання у доларах США	2,830	-
Суми до сплати у доларах США	(135,954)	(348,010)
Суми до сплати у євро	(2,842)	-
Чиста справедлива вартість зобов'язань	(1,089)	(2,144)
Максимальний кредитний ризик (валова сума до отримання)	140,549	347,180

У грудні 2016 року Банк уклав угоду валютного свопу з двома українськими банками, відповідно до якої Банк погодився придбати гривні на суму 134,877 тисяч гривень за 5,000 тисяч доларів США (або 135,954 тисяч гривень, у перерахунку по курсу обміну на 31 грудня 2016 року) та євро на суму 100 тисяч євро (або 2,842 тисяч гривень, у перерахунку по курсу обміну на 31 грудня 2016 року) у січні 2016 року (2015: 345,866 тисяч гривень, у перерахунку по курсу обміну на 31 грудня 2015 року та 14,500 тисяч доларів США, відповідно).

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>	2016	2015
Видані гарантії (примітка 15(a))	20,476	6,836
Надані акредитиви (примітка 15(a))	58,053	-
Валова сума дебіторської заборгованості за похідними фінансовими інструментами (примітка 22)	140,549	347,180
Загальний рівень кредитного ризику за позабалансовими статтями	219,078	354,016

(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.

Валютні позиції на 31 грудня 2016 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Долари США	Євро
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	770,609	4,207
Кредити та аванси	750,669	-
Цінні папери, наявні для продажу	-	-
Інші активи	193	
Усього активів	1,521,471	4,207
Зобов'язання		
Кошти банків	(1,364,017)	(497)
Кошти клієнтів	(18,815)	(3,629)
Інші зобов'язання	(2,292)	-
Усього зобов'язань	(1,385,123)	(4,127)
Чиста балансова позиція	136,348	80
Похідні інструменти: валютні свопи і форвардні валютні контракти (примітка 22)	(135,954)	(2,842)
Чиста (коротка) довга позиція	394	(2,762)

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2016 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	-	-
	<hr/>	<hr/>
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)	-
	<hr/>	<hr/>
Усього зобов'язань	<u>(1,388,799)</u>	<u>(3,580)</u>
Чиста балансова позиція	298,296	(374)
Похідні інструменти: валютні свопи і форвардні валютні контракти (примітка 22)	(346,696)	(1,311)
	<hr/>	<hr/>
Чиста (коротка) довга позиція	<u>(48,400)</u>	<u>(1,685)</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.

<i>(у тисячах гривень)</i>	2016	2015
Долари США	83	19,844
Євро	33	691

Концентрація валютного ризику Банку станом на звітну дату:

(у тисячах гривень)	на 31 грудня 2016 року			на 31 грудня 2015 року		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
долари США	1,808,292	1,382,930	425,362	1,865,763	1,388,324	477,439
Євро	4,207	4,127	80	3,206	3,580	(374)
фунти	26		26	11		11
російські рублі	56,391	56 448	(57)	5		5
Інші						
Усього	1,868,916	1,443,505	425,411	1,868,985	1,391,904	477,081

Аналіз зміни фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі характеристики залишаються фіксованими, представлений таким чином (з урахуванням податків):

	на 31 грудня 2016 року		на 31 грудня 2015 року	
	вплив на фінансовий результат	вплив на капітал	вплив на фінансовий результат	вплив на капітал
Зміцнення долара США на 30%	127,609	127,609	143,232	143,232
Послаблення долара США на 30%	(127,609)	(127,609)	(143,232)	(143,232)
Зміцнення євро на 30%	24	24	(113)	(113)
Послаблення євро на 30%	(24)	(24)	113	113
Зміцнення російського рубля на 30%	8	8	3	3
Послаблення російського рубля на 30%	(8)	(8)	(3)	(3)
Зміцнення фунту на 30%	(17)	(17)	3	3
Послаблення фунту на 30%	17	17	(3)	(3)

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції інструменти капіталу та немонетарні активи не приведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

Ризик був розрахований лише для монетарних статей у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку.

(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:

	2016			Гривні	2015	
	Гривні	Долари США	Євро		Долари США	Євро
Цінні папери, наявні для продажу	-	-	-	18.5%	-	-
Кредити та аванси	7.8%	9.3%	10%	22.0%	9.3%	10%
Кошти банків	-	4.9%	-	-	4.5%	-
Кошти клієнтів	6.0%	2.0%	0.2%	19.1%	4.7%	5.0%

(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 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2016 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 2016 р. представлені таким чином:

Опис	Періоди виплат						Усього
	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	Без строків виплати	
<i>(у тисячах гривень)</i>							
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,094,565	-	-	-	-	-	1,094,565
Кредити та аванси	58,376	124,128	509,388	398,851	1,283	-	1,092,026
Цінні папери, наявні для продажу	-	-	18,828	-	-	-	18,828
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	14	-	-	-	-	-	14
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	20,149	20,149
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	-	-	6,827	6,827
Передоплачений податок на прибуток	-	-	7,776	-	-	-	7,776
Інші активи	2,606	-	-	-	-	-	2,606
Усього активів	1,155,561	124,128	535,992	398,851	1,283	26,976	2,242,791
Зобов'язання							
Кошти банків	666,379	138,710	-	615,873	-	-	1,420,962
Кошти клієнтів	261,451	18,781	8,720	-	-	-	288,952
Відстрочене податкове зобов'язання	-	-	8,084	-	-	-	8,084
Похідні фінансові інструменти, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	1,089	-	-	-	-	-	1,089
Інші зобов'язання	3,216	47	2,563	57	-	-	5,883
Усього зобов'язань	932,135	157,538	19,367	615,930	-	-	1,724,970
Надлишок (дефіцит) ліквідності за період	223,426	(33,410)	516,625	(217,079)	1,283	26,976	517,821
Кумулятивний надлишок (дефіцит) ліквідності	223,426	190,016	706,641	489,562	490,845	517,821	

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2016 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 року 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	-	-	24,751	-	-	-	24,751
Інші активи	3,635	-	-	-	-	-	3,635
Усього активів	875,385	123,489	407,373	639,183	7,751	38,169	2,091,350
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	-	-	9,932	8,233	-	-	18,165
Похідні фінансові інструменти, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	2,144	-	-	-	-	-	2,144
Інші зобов'язання	7,177	4	569	43	-	-	7,793
Усього зобов'язань	482,040	509,107	12,586	624,097	-	-	1,627,829
Надлишок (дефіцит) ліквідності за період	393,345	(385,618)	394,787	15,086	7,751	38,169	463,520
Кумулятивний надлишок (дефіцит) ліквідності	393,345	7,727	402,514	417,601	425,352	463,520	

Починаючи з 2015 року 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.

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 відрізнитися від строків, визначених умовами договорів.

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2016 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	667,623	139,563	-	615,873	-	1,423,059
Кошти клієнтів	264,065	16,708	9,050	-	-	289,824
Гарантії надані клієнтам	266	1,409	18,801	-	-	20,476
Акредитиви надані клієнтам	-	-	58,052	-	-	58,052
	<u>931,954</u>	<u>157,680</u>	<u>85,903</u>	<u>615,873</u>	<u>-</u>	<u>1,791,410</u>

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>

(є) Географічний ризик

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2016 р.:

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	401,849	636,325	56,391	1,094,565
Кредити та аванси	1,092,026			1 092 026
Цінні папери, наявні для продажу	18,828			18 828
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	14			14
Усього фінансових активів	1,512,717	636,325	56,391	2,205,433
Нефінансові активи	37,358			37,358
Усього активів	1,550,074	636,325	56,391	2,242,791
Зобов'язання				
Кошти банків	498	616,226	804,238	1,420,962
Кошти клієнтів	281,100	5,024	2,828	288,952
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	1,089			1,089
Інші фінансові зобов'язання	3,258	20		3,278
Усього фінансових зобов'язань	285,945	621,270	807,066	1,714,281
Нефінансові зобов'язання	10,689			10,689
Усього зобов'язань	296,634	621,270	807,066	1,724 970
Чиста балансова позиція	1,253,440	15,056	(750,675)	517,821
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	3,009,928	60,014		3,069,942

Активи, зобов'язання та зобов'язання з кредитування, були класифіковані виходячи з країни, резидентом якої є контрагент. Залишки за операціями з українськими контрагентами включені до стовпчика «Україна». Грошові кошти у касі, приміщення та обладнання були класифіковані відповідно до країни фактичного знаходження.

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2015 р.:

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	780,009	54,331	6	834,346
Кредити та аванси	1,139,833			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
Усього фінансових активів	1,970,457	54,331	6	2,024,794
Нефінансові активи	66,556			66,556
Усього активів	2,037,013	54,331	6	2,091,350
Зобов'язання				
Кошти банків	40,099	615,600	719,029	1,374,728
Кошти клієнтів	223,015	1,856	128	224,999
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	2,120	24		2,144
Інші фінансові зобов'язання	690			690
Усього фінансових зобов'язань	265,924	617,480	719,157	1,602,561
Нефінансові зобов'язання	25,268			25,268
Усього зобов'язань	291,192	617,480	719,157	1,627,829
Чиста балансова позиція	1,258,883	(563,149)	(719,157)	(23,417)
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	2,692,656	60,000		2,752,656

(ж) 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 2016 р. зазначений мінімальний рівень, встановлений НБУ, становить 10.0% (31 грудня 2015 р.: 10.0%).

На 31 грудня 2016 р. показник адекватності регулятивного капіталу Банку склав 43% (31 грудня 2015 р.: 44%). На 31 грудня 2016 р. та 2015 р. Банк виконував вимоги НБУ стосовно значення нормативу адекватності регулятивного капіталу.

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату

	2016	2015
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Залишки за операціями та операції з іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем		
<i>Звіт про фінансовий стан:</i>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	56,399	17
Кошти банків	804,238	719,049
Кошти клієнтів	22	213
<i>Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід:</i>		
Процентні доходи	-	514
Процентні витрати	29,678	29,179
Залишки за операціями та операції з основним управлінським персоналом		
<i>Звіт про фінансовий стан:</i>		
Кошти клієнтів	1,056	666
<i>Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід:</i>		
Процентні витрати	34	9
Інші зобов'язання	856	-
Заробітна плата та виплати працівникам	21,028	16,995

31 грудня 2016 року

	Материнська компанія	Комп'анії під спільним контролем	Дочірні компанії	Основний управлінський персонал
Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам	-	532 941	-	-
Валюта та банківські метали до отримання за форвардними контрактами в торговому портфелі банку	2 830	-	-	-
Валюта та банківські метали до відправлення за форвардними контрактами в торговому портфелі банку	2 842	-	-	-
Гарантії, отримані від банків	615 873	-	-	-

31 грудня 2015 року

	Материнська компанія	Комп'анії під спільним контролем	Дочірні компанії	Основний управлінський персонал
Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам	-	470 400	-	-
Валюта та банківські метали до отримання за форвардними контрактами в торговому портфелі банку	1 314	-	-	-
Валюта та банківські метали до відправлення за форвардними контрактами в торговому портфелі банку	1 311	-	-	-
Гарантії, отримані від банків	615 617	-	-	-

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2015, кошти, що були розміщені Материнським Банком на суму 117,257 тисяч гривень, було використано для 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 2016 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	-	-	616,689	-	4,188	-	26	-
Кошти банків	-	-	615,873	-	-	-	-	-
Залишки за розрахунками з іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем								
Грошові кошти та їх еквіваленти								
Кошти банків	-	-	747,790	4.7%	7	-	56,417	-
Кошти клієнтів	22	0.5%	-	-	-	-	-	-
Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом								
Кошти клієнтів	550	12%	506	4%	1	0%	-	-

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2016 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 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	-	-	-

Строки виплат по залишках за розрахунками з пов'язаними сторонами згідно з договорами на 31 грудня 2016 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	620,903	-	-	-	-	620,903
Кошти банків	-	-	-	615,873	-	615,873
Залишки за розрахунками з іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем						
Грошові кошти та їх еквіваленти	56,399	-	-	-	-	56,399
Кошти банків	665,528	138,710	-	-	-	804,238
Кошти клієнтів	22	-	-	-	-	22
Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом						
Кошти клієнтів	653	239	110	-	-	1,056

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2016 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 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

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 2016 р.:

	СВЧПЗ	Кредити та дебіторська заборгованість	Наявні для продажу	Інші активи і зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю	Загальна балансова вартість	Справедлива вартість
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1,094,565	-	-	1,094,565	1,094,565
Кредити та аванси	-	1,092,026	-	-	1,092,026	1,092,026
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	14	-	-	-	14	14
Цінні папери, наявні для продажу	-	-	18,828	-	18,828	18,828
Усього фінансових активів	14	2,186,591	18,828	-	2,205,432	2,205,432
Кошти банків	-	-	-	1,420,962	1,420,962	1,420,962
Кошти клієнтів	-	-	-	288,952	288,952	288,952
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	1,089	-	-	-	1,089	1,089
Усього фінансових зобов'язань	1,089	-	-	1,709,913	1,711,003	1,711,003

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату

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

	СВЧПЗ	Кредити та дебіторська заборгованість	Наявні для продажу	Інші активи і зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю	Загальна балансова вартість	Справедлива вартість
<i>(у тисячах гривень)</i>						
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
Копії банків	-	-	-	1,374,728	1,374,728	1,374,728
Копії 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

Припускається, що на 31 грудня 2016 р. та 2015 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.

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 2016 р. та 2015 р. Суми базуються на значеннях, що визнані у звіті про фінансовий стан:

	31 грудня 2016 р.				31 грудня 2015 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	-	18,828	-	18,828	-	50,613	-	50,613
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	14	-	14	-	2	-	2
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	1,089	-	1,089	-	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 2016 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<i>Рівень 1</i>	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Загальна справедлива вартість</i>	<i>Загальна балансова вартість</i>
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1,094,565	-	1,094,565	1,094,565
Кредити та аванси	-	-	1,092,026	1,092,026	1,092,026
Усього	-	1,094,565	1,092,026	2,186,591	2,186,591
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	-	1,420,962	-	1,420,962	1,420,962
Кошти клієнтів	-	288,952	-	288,952	288,952
Усього	-	1,706,913	-	1,706,913	1,706,913

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 2015 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<i>Рівень 1</i>	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Загальна справедлива вартість</i>	<i>Загальна балансова вартість</i>
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

(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 дискontованих 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 дискontованих 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 2016 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	1,092,026	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 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.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2016 р. та 2015 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 2016 р. та 2015 р., не було переведень у Рівень 3 або з Рівня 3 ієрархії справедливої вартості.

26 Події після звітної дати

Після 31 грудня 2016 р. Національний Банк України офіційно зміцнив гривню і збільшив обмінний курс до 26.98 гривень за 1 доллар США на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску.

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 2016 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	1,092,026	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 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.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2016 р. та 2015 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 2016 р. та 2015 р., не було переведень у Рівень 3 або з Рівня 3 ієрархії справедливої вартості.

26 Події після звітної дати

Після 31 грудня 2016 р. Національний Банк України офіційно зміцнив гривню і збільшив обмінний курс до 26.98 гривень за 1 долар США на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Акціонерам та Правлінню
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»
Національному банку України*

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2016 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів та звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, стислий виклад суттєвих облікових політик 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, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, (видання 2014 року), прийнятих рішенням Аудиторської Палати України №320/1 від 29 грудня 2015 року в якості Національних стандартів аудиту а також з урахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. 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 аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та 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 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 використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2016 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТИВ

Нами у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2016 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
 - достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2016 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовувані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 01.03.2016 р. № 129 (із змінами і доповненнями), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

В ході проведення аудиту ми з'ясували, що Банк такий вид зобов'язань, які «Відстрочені податкові зобов'язання» в сумі 18 166 тис. грн. та такий вид активів, як «Необоротні активи, утримувані для продажу» в сумі 16 985 тис. грн. відніс у формі 631 до часового інтервалу «на вимогу», що не відповідає сутності таких активів та зобов'язань. За виключенням вищевикладеного, Банком дотримано вимоги Національного банку України щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Стосовно дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно - правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю

Ми ідентифікували окремі недоліки системи внутрішнього контролю (контроль за складанням статистичної звітності, бухгалтерський облік інвестиційної нерухомості), однак на нашу думку,

внутрішній контроль в цілому управляє ризиками відповідно до обсягу операцій Банку та ризиків, на які Банк наражається.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку відповідає нормативним вимогам та обсягам операцій Банку.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, зокрема згідно вимог Положення про порядок формування для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою правління Національного банку України від 25 січня 2012 р. №23 (із змінами і доповненнями).

- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

Ми оцінюємо ризик за операціями з пов'язаними особами як низький. В ході виконання аудиторської перевірки ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними особами.

- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами

За станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу (01 файл), складає 480 606 тис. грн.

Величина капіталу Банку на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

- ведення бухгалтерського обліку

В ході проведення аудиту ми надали рекомендацію щодо приведення порядку бухгалтерського обліку інвестиційної нерухомості до нормативних вимог. Банк врахував такі зауваження шляхом внесення змін до реєстрів бухгалтерського обліку. Окрім вищевикладеного, ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Директор
ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси»

I.O. Каштанова

Директор з аудиту банків
ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси»

С.В. Білобловський

(сертифікат аудитора банків № 0072)



ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.10.2006 р. № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 р. №167/3. Чинне до 21.04.2021 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які проводити мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000019 від 17.09.2012 р. Чинне до 17.09.2017 р.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 28.09.2006 р. № 1 074 102 0000 019892. Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277.

31 березня 2017 року
вул. О. Гончара 41, місто Київ, Україна, 01054