

**Банківська Група у складі
ПАТ “БАНК ВОСТОК” та ПАТ “ВЕРМОНТ”,
відповідальною особою якої є
ПАТ “БАНК ВОСТОК”**

**Консолідована фінансова звітність
та звіт незалежного аудитора**

31 грудня 2015 року

ЗМІСТ

Звіт незалежних аудиторів

Фінансова звітність

Консолідований звіт про фінансовий стан.....	1
Консолідований звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи	2
Консолідований звіт про зміни капіталу.....	3
Консолідований звіт про рух грошових коштів	4

Примітки до консолідованої фінансової звітності

1	Вступ	5
2	Умови, в яких працює Група.....	6
3	Основні принципи облікової політики	7
4	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	18
5	Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень	19
6	Нові положення бухгалтерського обліку.....	19
7	Грошові кошти та їх еквіваленти	22
8	Залишки на рахунках у Національному банку України.....	22
9	Заборгованість інших банків	23
10	Кредити та аванси клієнтам	24
11	Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу.....	32
12	Приміщення, обладнання та нематеріальні активи.....	34
13	Заборгованість перед іншими банками.....	35
14	Поточні рахунки та депозити.....	36
15	Інші залучені кошти.....	37
16	Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	38
17	Субординований борг.....	38
18	Акціонерний капітал.....	39
19	Процентні доходи та витрати	39
20	Доходи та витрати за виплатами та комісійними.....	40
21	Інший операційний дохід	40
22	Адміністративні та інші операційні витрати.....	41
23	Податки на прибуток.....	41
24	Управління фінансовими ризиками	43
25	Управління капіталом	56
26	Умовні та інші зобов'язання	56
27	Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань	58
28	Похідні фінансові інструменти	59
29	Справедлива вартість фінансових інструментів.....	60
30	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	64
31	Операції з пов'язаними сторонами	64
32	Події після закінчення звітного періоду	68

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ВОСТОК»:

- 1 Ми провели аудит поданої нижче консолідованої фінансової звітності банківської групи, яка складається з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ВОСТОК» та ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕРМОНТ», і відповідальною особою якої є ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ВОСТОК» (далі разом – «Банківська Група»), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2015 року та консолідованих звітів про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, про рух грошових коштів та про зміни власного капіталу за 2015 фінансовий рік, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до консолідованої фінансової звітності.

Відповідальність керівництва відповідальної особи Банківської Групи за консолідовану фінансову звітність

- 2 Керівництво відповідальної особи Банківської Групи, якою є ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ВОСТОК» (далі – «Банк»), несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї консолідованої фінансової звітності відповідно до Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, а також за функціонування внутрішнього контролю у тому обсязі, в якому керівництво вважає за необхідне для забезпечення підготовки консолідованої фінансової звітності Банківської Групи, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудиторів

- 3 Ми відповідаємо за висловлення думки щодо цієї консолідованої фінансової звітності на підставі проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, які прийнято в якості Національних стандартів аудиту (відповідно до рішень Аудиторської Палати України від 18 квітня 2003 року та від 29 грудня 2015 року). Ці стандарти вимагають від нас дотримання вимог етики, а також планування і проведення аудиту для отримання достатньої впевненості стосовно відсутності у консолідованій фінансовій звітності суттєвих викривлень.
- 4 Аудит передбачає проведення процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриття інформації у консолідованій фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від професійного судження аудитора, в тому числі від оцінки ризиків суттєвих викривлень у консолідованій фінансовій звітності внаслідок помилки або шахрайства. При здійсненні оцінки ризиків аудитор розглядає систему внутрішнього контролю, що стосується підготовки і достовірного представлення організацією консолідованої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, доцільних за існуючих обставин, а не з метою висловлення думки стосовно ефективності внутрішнього контролю організації. Аудит також включає оцінку відповідності застосування облікової політики та обґрунтованості облікових оцінок, здійснених керівництвом, а також оцінку загального представлення консолідованої фінансової звітності.
- 5 Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та відповідними і надають підстави для висловлення думки.

Висловлення думки

- 6 На нашу думку, подана нижче консолідована фінансова звітність була належним чином підготовлена, в усіх суттєвих аспектах, для відображення консолідованого фінансового стану Банківської Групи на 31 грудня 2015 року та консолідованих результатів її діяльності і руху грошових коштів за 2015 фінансовий рік відповідно до Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року.

Пояснювальний параграф

- 7 Ми звертаємо Вашу увагу на Примітку 2 до цієї консолідованої фінансової звітності. Діяльність і операції Банківської Групи, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і будуть перебувати найближчим часом під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі. Ми не вносимо застережень до нашої думки щодо цього аспекту.

Основа складання консолідованої звітності

- 8 Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до цієї консолідованої фінансової звітності, в якій описується основа складання консолідованої звітності. Консолідована звітність була підготовлена з метою забезпечення виконання вимог Національного банку України. Через це консолідована звітність не може використовуватись для інших цілей. Висловлюючи нашу думку ми не брали до уваги це питання.

LLC AF Privatbank.ua (audit)

31 травня 2016 року
м. Київ, Україна

Директор – член Дирекції *Л.С. Пахуча*
Сертифікат аудитора банків № 0025,
виданий Аудиторською Палатою України,
чинний до 1 січня 2020 року



**Банківська група у складі ПАТ "БАНК ВОСТОК" та ПАТ "ВЕРМОНТ"
Консолідований звіт про фінансовий стан**

У тисячах гривень	Прим.	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти	7	396 242	265 959
Залишки на рахунках у Національному банку України	8	270 256	130 302
Заборгованість інших банків	9	1 526 197	679 017
Кредити та аванси клієнтам	10	3 732 229	3 261 380
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	11	606 059	395
Передплата з поточного податку на прибуток		-	5 709
Відстрочений актив з податку на прибуток	23	-	3 307
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	12	38 504	32 446
Гудвіл	4	18 429	18 429
Інші фінансові та нефінансові активи		36 482	22 451
ВСЬОГО АКТИВІВ		6 624 400	4 419 395
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед іншими банками	13	1 491 727	458 197
Поточні рахунки	14	2 813 683	2 150 817
Депозити	14	1 674 335	1 187 996
Інші залучені кошти	15	60 480	77 968
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	16	29 611	55 171
Поточні зобов'язання за податком на прибуток		793	-
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	23	2 134	-
Субординований борг	17	45 139	29 491
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		6 117 902	3 959 640
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	18	11 904	15 026
Емісійний дохід	18	94 698	137 965
Нерозподілений прибуток		187 041	108 679
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(148)	(7)
Частка неконтрольованої участі		213 003	198 092
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		506 498	459 755
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		6 624 400	4 419 395



Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 31 травня 2016 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петріана
Головний бухгалтер


Банківська група у складі ПАТ "БАНК ВОСТОК" та ПАТ "ВЕРМОНТ"
Консолідований звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

У тисячах гривень	Прим.	2015 рік	2014 рік
Процентні доходи	19	691 943	404 442
Процентні витрати	19	(422 049)	(243 193)
Чистий процентний дохід		269 894	161 249
Резерв на знецінення кредитів	10	(126 627)	(16 769)
Резерв на знецінення заборгованості інших банків	9	(63)	-
Чистий процентний дохід після вирахування резерву на знецінення кредитів і заборгованості інших банків		143 204	144 480
Доходи за виплатами та комісійними	20	124 562	67 046
Витрати за виплатами та комісійними	20	(34 869)	(21 241)
Збитки мінус прибутки від операцій з похідними фінансовими інструментами	28	(10 727)	(4 223)
Прибуток мінус збитки від операцій з іноземною валютою		121 944	99 887
Прибуток мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		14 344	8 022
Збиток від початкового визнання активів за ставкою нижче ринкової	10	(15 618)	-
Прибуток від початкового визнання зобов'язань за ставкою нижче ринкової		263	-
Збиток від реструктуризації кредитів	10	-	(30 077)
Вплив зміни в оцінках грошових потоків від придбанної заборгованості	10	37 966	2 594
Інший операційний дохід	21	16 528	11 717
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(275 830)	(202 870)
Прибуток до оподаткування		121 767	75 335
Податок на прибуток	23	(18 621)	(12 302)
ПРИБУТОК ЗА РІК		103 146	63 033
Інший сукупний дохід / (збиток):			
<i>Статті, які надалі можуть бути перекласифіковані в склад прибутку або збитків</i>			
Інвестиції, які є в наявності для продажу:			
- Збитки мінус прибутки від зміни у справедливій вартості		(345)	(8)
Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході		62	1
Інший сукупний дохід за рік		(283)	(7)
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА РІК		102 863	63 026
Усього прибутку, що належить:			
Власникам банку		78 362	38 380
Неконтрольованій частці		24 784	24 653
ВСЬОГО ПРИБУТКУ ЗА РІК		103 146	63 033
Усього сукупного доходу, що належить:			
Власникам банку		78 221	38 373
Неконтрольованій частці		24 642	24 653
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА РІК		102 863	63 026
Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 31 травня 2016 року.			
Мороховський Вадим Вікторович Голова Правління		Сюскова Олена Петрівна Головний бухгалтер	


Банківська група у складі ПАТ "БАНК ВОСТОК" та ПАТ "ВЕРМОНТ"
Консолідований звіт про зміни власного капіталу

У тисячах українських гривень	Прим	Належить власникам Групи						
		Статутний капітал	Емісійний дохід	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	Нерозподілений прибуток	Усього	Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
Залишок на 1 січня 2014 р.		10 123	253	-	189 964	200 340	177 450	377 790
Збитки мінус прибутки від зміни у справедливій вартості Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу		-	-	(8)	-	(8)	-	(8)
Інші сукупні доходи за рік		-	-	1	-	1	-	1
Прибуток за рік		-	-	(7)	-	(7)	-	(7)
Всього сукупних доходів за 2014 рік		-	-	(7)	38 380	38 373	24 653	63 026
Розміщення раніше викуплених власних акцій	18	4 903	137 712	-	-	142 615	-	142 615
Дивіденди сплачені	18	-	-	-	(119 665)	(119 665)	(4 011)	(123 676)
Залишок на 31 грудня 2014 р.		15 026	137 965	(7)	108 679	261 663	198 092	459 755
Збитки мінус прибутки від зміни у справедливій вартості Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу		-	-	(172)	-	(172)	(173)	(345)
Інші сукупні доходи за рік		-	-	31	-	31	31	62
Прибуток за рік		-	-	(141)	-	(141)	(142)	(283)
Всього сукупних доходів за 2014 рік		-	-	(141)	78 362	78 362	24 784	103 146
Викуп власних акцій	18	(3 122)	(43 267)	-	-	(46 389)	-	(46 389)
Дивіденди сплачені	18	-	-	-	-	-	(9 731)	(9 731)
Залишок на 31 грудня 2015 р.		11 904	94 698	(148)	187 041	293 495	213 003	506 498

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 31 травня 2016 року.


 Мороховський Вадим Вікторович
 Голова Правління




 Сюсова Олена Петрівна
 Головний бухгалтер

Банківська група у складі ПАТ "БАНК ВОСТОК" та ПАТ "ВЕРМОНТ"
Консолідований звіт про рух грошових коштів

У тисячах гривень	Прим.	2015 рік	2014 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		647 136	364 371
Проценти сплачені		(410 338)	(237 447)
Виплати та комісійні отримані		123 885	66 555
Виплати та комісійні сплачені		(34 853)	(21 235)
Збиток від операцій з похідними фінансовими інструментами		(10 758)	(4 194)
Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою		121 944	99 887
Інший операційний дохід отриманий		15 858	9 974
Дохід отриманий від придбаної заборгованості		33 571	7 446
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(258 371)	(185 107)
Податок на прибуток сплачений		(6 616)	(11 429)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		221 458	88 821
<i>Чисте (збільшення)/зменшення:</i>			
- обов'язкових резервів	7	(30 059)	4 982
- заборгованості інших банків		470 906	(244 334)
- кредитів та авансів клієнтам		260 979	(134 117)
- інших фінансових активів та інших активів		(13 498)	(16 628)
<i>Чисте збільшення/(зменшення):</i>			
- заборгованості перед іншими банками		670 677	302 008
- поточних рахунків		163 560	539 457
- депозитів		120 351	(482 913)
- інших фінансових зобов'язань та інших зобов'язань		(30 167)	36 411
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		1 834 207	93 687
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів	12	(20 643)	(16 022)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		378	1
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(63 392 567)	(468)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		62 791 192	-
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(621 640)	(16 489)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Погашення боргових цінних паперів		-	(107 906)
Надходження від інших залучених коштів	15	57 826	78 843
Повернення інших залучених коштів	15	(119 300)	(78 842)
Дивіденди сплачені	18	(9 731)	(123 676)
(Викуп власних акцій) / Розміщення раніше викуплених власних акцій	18	(46 389)	142 615
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності		(117 594)	(88 966)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		312 307	22 855
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		1 407 280	11 087
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		529 854	518 767
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	7	1 937 134	529 854

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 31 травня 2016 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

1 Вступ

Ця консолідована фінансова звітність підготовлена відповідно до вимог Постанови Правління Національного Банку України №254 від 20 червня 2012 року за 2015 фінансовий рік для банківської групи, відповідальною особою якої є ПАТ «БАНК «ВОСТОК» (далі – Група), визнаної рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків №211 від 21 травня 2014 року. Станом на 31 грудня 2015 року Група включає юридичних осіб, які мають спільних контролерів, і складається з:

- ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «ПАТ «БАНК ВОСТОК», або «Банк», або «Відповідальна особа Групи»),
- ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРМОНТ» (далі – ПАТ «ВЕРМОНТ» або Товариство).

Фактичними акціонерами Групи є пан В.В.Мороховський та пані Л.С.Мороховська.

Основна діяльність

Банк

Банк був заснований 23 квітня 2002 року та зареєстрований Національним банком України (НБУ) 17 жовтня 2002 року як ЗАТ «Агробанк». У грудні 2006 року Банк увійшов до складу Home Credit Group. 27 березня 2009 року Банк був перереєстрований у відкрите акціонерне товариство, а 27 травня 2010 року – в публічне акціонерне товариство.

21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Протягом 2012 року відбулись зміни у складі акціонерів. Станом на 31 грудня 2015 року, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал». У свою чергу, 50% акцій ТОВ «Восток Капітал» належить ПАТ «Вермонт».

Банк надає банківські послуги фізичним та юридичним особам, у тому числі залучення депозитів та надання кредитів, інвестиції у цінні папери, переказ платежів по Україні та за кордон, обмін валют та інші послуги. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 р.), що діє відповідно до Закону № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу у випадку прийняття рішення Національним банком України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб банку з ринку.

Станом на 31 грудня 2015 року Банк мав 38 відокремлених підрозділів: 35 відділень (Дніпропетровська, Одеська, Херсонська, Миколаївська, Львівська, Черкаська, Київська, Харківська, Полтавська, Запорізька області); 3 представництва у Києві. Для порівняння: станом на 31 грудня 2014 року – 26 відділень у Дніпропетровську, Одесі та Одеській області, Києві, Львові, Черкасах, Полтаві, Харькові, Херсоні, Запоріжжі), а також 4 представництва у Києві.

Банк зареєстрований за адресою: вул. Курсантська 24, Дніпропетровськ, Україна. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: вул. Канатна, 1-Б, Одеса, Україна, а також вул. Рогальова 12, Дніпропетровськ, Україна .

Товариство

ПАТ «ВЕРМОНТ» зареєстровано Дніпровською районною у місті Києві державною адміністрацією 21 січня 2011 року, номер запису 1 067 102 0000 016230.

Місцезнаходження Товариства: станом на 31 грудня 2015 року – 01025, місто Київ, вул. Велика Житомирська, будинок 6/11, кімната 307.

Власниками істотної участі станом на 31 грудня 2015 року є пан В.В.Мороховський та пані Л.С.Мороховська, частка в статутному капіталі кожного з учасників становить 50,00%.

1 Вступ (продовження)

Товариство існує як закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд з метою отримання прибутку шляхом здійснення діяльності із спільного інвестування. Діяльність із спільного інвестування є виключною діяльністю Товариства.

Валюта подання. Ця консолідована фінансова звітність подана в українських гривнях, якщо не вказано інше.

2 Умови, в яких працює Група

Нестабільність політичної та економічної ситуації, що спостерігалася в Україні останнім часом, тривала у 2015 році та призвела до погіршення стану державних фінансів, волатильності фінансових ринків, неліквідності ринків капіталу, підвищення темпів інфляції та девальвації національної валюти по відношенню до основних іноземних валют.

У березні 2014 року різні події у Криму призвели до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації. Крім того, у 2014 році озброєні угруповання сепаратистів отримали контроль над окремими територіями Донецької і Луганської областей. Відносини між Україною та Російською Федерацією погіршилися і залишаються напруженими. 1 січня 2016 року набула чинності угода про зону вільної торгівлі між Україною та ЄС. Російська влада відреагувала на це введенням торговельного ембарго на ряд ключових українських експортних товарів. У відповідь уряд України впровадив аналогічні заходи, спрямовані проти російських товарів.

Станом на дату підписання цього звіту офіційний обмінний курс гривні по відношенню до долара США становив 25,17 гривні за 1 долар США порівняно з 24,00 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2015 року (на 31 грудня 2014 року – 15,77 гривні за 1 долар США). З метою запобігання подальшій девальвації гривні Національний банк України ввів ряд обмежень на операції з іноземною валютою, у тому числі тимчасову заборону виплати дивідендів в іноземній валюті, тимчасову заборону дострокового погашення заборгованості перед нерезидентами, обов'язковий продаж 75% валютної виручки, а також інші обмеження готівкових та безготівкових операцій. Національний банк України подовжував дію цих обмежень декілька разів протягом 2015 та 2016 років. Поточні обмеження залишаються в силі до 8 червня 2016 року.

Девальвація національної валюти призвела до тиску на індекс споживчих цін. Офіційний рівень інфляції в Україні за 2015 рік сягнув 43,3% (за 2014 рік – 24,9%).

11 березня 2015 року Виконавча рада МВФ схвалила 4-річну Програму розширеного фінансування України на суму понад 17 мільярдів доларів США. Протягом 2015 року Україна отримала перший та другий транші за Програмою розширеного фінансування на суму 5 мільярдів доларів США та 1,7 мільярда доларів США, відповідно. Подальше надання траншів МВФ залежить від проведення урядом України реформ та інших факторів економічного, правового та політичного характеру.

У жовтні 2015 року Україна досягла угоди з більшістю кредиторів щодо реструктуризації частини зовнішнього національного боргу у сумі 15 мільярдів доларів США. Строки погашення реструктуризованого боргу були перенесені на 2019-2027 роки, а річна процентна ставка зафіксована на рівні 7,75%. Крім того, реструктуризація передбачає списання 20% боргу в обмін на інструменти відновлення вартості номінальною вартістю 2,9 мільярда доларів США, виплати за якими здійснюватимуться за умови досягнення певних показників зростання ВВП.

Реструктуризація значної частини державного боргу, а саме кредит у розмірі 3 мільярдів доларів США, наданий Російською Федерацією, залишається неузгодженою.

Досягнення описаної вище угоди про реструктуризацію зовнішнього боргу з більшістю кредиторів призвело до покращення кредитного рейтингу України.

Банківська система залишається вразливою через недостатню капіталізацію, погіршення якості активів, викликане економічною ситуацією, знецінення національної валюти та інші фактори. Протягом 2014-2015 років Національний банк України оголосив неплатоспроможними 63 банки. Оздоровлення комерційної банківської системи призвело до значного тиску на державний бюджет. За 2014-2015 роки Фонд гарантування вкладів фізичних осіб повернув вкладникам неплатоспроможних банків понад 59 мільярдів гривень. Майбутні виплати за оцінкою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб становлять 12,4 мільярда гривень.

Остаточний результат політичної та економічної кризи в Україні та її наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Групи.

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 року на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку інвестиційної власності і фінансових інструментів, віднесених у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Нижче наведено основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у консолідованій звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

Формування консолідованої фінансової звітності банківської групи. Відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2013 року та додаткових роз'яснень наведених в листі Національного банку України № 40-112/40955 від 30 липня 2014 року, консолідована звітність банківської групи складається за формами та з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373 (далі – Інструкція № 373). Пунктом 3.5 глави 3 розділу III Інструкції № 373 визначено, що вибір методу консолідації під час складання консолідованої фінансової звітності залежить від рівня контролю консолідованої групи в капіталі кожного учасника. При цьому, додатком 4 до Інструкції № 373 встановлено, що у разі наявності контролю застосовується метод повної консолідації. З огляду на зазначене, консолідована звітність банківської групи, сформованої з двох фінансових установ, які мають спільного контролера, складається із застосуванням методу повної консолідації. При цьому здійснені процедури консолідації, зазначені нижче в політиці.

З огляду на структуру Групи, ПАТ «БАНК «ВОСТОК» визначений як дочірня компанія ПАТ «ВЕРМОНТ» для цілей консолідованої фінансової звітності банківської групи.

При складанні фінансової звітності Групи всі її учасники застосовують однакові принципи облікової політики у відповідності до політики Групи.

Консолідована фінансова звітність. Дочірні підприємства представляють собою такі об'єкти інвестицій, у тому числі структуровані підприємства, які Група контролює, оскільки Група (i) володіє повноваженнями, які надають їй можливість управляти значущою діяльністю, що суттєво впливає на дохід об'єкта інвестицій, (ii) наражається на ризики, пов'язані зі змінним доходом від участі в об'єкті інвестицій, або має право на одержання такого доходу, та (iii) має можливість скористатися своїми повноваженнями щодо об'єкта інвестицій з метою здійснення впливу на величину доходу інвестора. Під час оцінки наявності у Групи повноважень щодо іншого підприємства необхідно розглянути наявність та вплив реальних прав, включаючи реальні потенційні права голосу. Право є реальним, якщо власник має практичну можливість реалізувати це право при прийнятті рішення щодо управління значущою діяльністю об'єкта інвестицій. Група може володіти повноваженнями щодо об'єкта інвестицій, навіть якщо вона не має більшості прав голосу в об'єкті інвестицій. У подібних випадках для визначення наявності реальних повноважень щодо об'єкта інвестицій Група має оцінити розмір пакета своїх прав голосу по відношенню до розміру та ступеня розосередження пакетів інших власників прав голосу. Права захисту інших інвесторів, такі як пов'язані з внесенням корінних змін у діяльність об'єкта інвестицій або ті, що застосовуються у виключних обставинах, не перешкоджають можливості Групи контролювати об'єкт інвестицій. Консолідація дочірніх підприємств починається з дати переходу до Групи контролю над ними і припиняється з дати втрати контролю над їх діяльністю.

Дочірні підприємства включаються до консолідованої фінансової звітності за методом придбання. Придбані ідентифіковані активи, а також зобов'язання та умовні зобов'язання, одержані при об'єднанні бізнесу, обліковуються за справедливою вартістю на дату придбання незалежно від розміру частки неконтролюючих учасників.

Група оцінює частку неконтролюючих учасників, що є безпосередньою часткою участі та надає власнику право на пропорційну частку чистих активів у випадку ліквідації, індивідуально за кожною операцією або а) за справедливою вартістю, або б) пропорційно частці неконтролюючих учасників у чистих активах придбаного підприємства. Частка неконтролюючих учасників, яка не є безпосередньою часткою участі, оцінюється за справедливою вартістю.

Гудвіл визначається шляхом вирахування суми чистих активів придбаного підприємства із загальної суми таких величин: переданого відшкодування за придбане підприємство, суми частки

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

неконтролюючих учасників у придбаному підприємстві та справедливої вартості частки участі у капіталі придбаного підприємства, що належала безпосередньо перед датою придбання. Від’ємна сума (“від’ємний гудвіл”) визнається у складі прибутку або збитку після того, як керівництво повторно оцінить, чи повністю ідентифіковані усі придбані активи, а також прийняті зобов’язання та умовні зобов’язання, і проаналізує правильність їхньої оцінки.

Відшкодування, передане за придбане підприємство, оцінюється за справедливою вартістю переданих активів, випущених часток участі у капіталі та зобов’язань, що виникли або були прийняті, включаючи справедливу вартість активів і зобов’язань, які виникли у результаті угод про умовне відшкодування, але не включаючи витрати, пов’язані з придбанням, такі як оплата консультативних послуг, юридичних послуг, послуг з проведення оцінки та аналогічних професійних послуг. Витрати за угодою, понесені під час випуску дольових інструментів, вираховуються із суми капіталу; витрати за угодою, понесені у зв’язку з випуском боргових цінних паперів у межах об’єднання бізнесу, вираховуються із їхньої балансової вартості, а решта затрат за угодою, пов’язані з придбанням, відносяться до витрат.

Операції між компаніями Групи, залишки за відповідними рахунками і нереалізовані доходи за операціями між компаніями Групи взаємовиключаються. Нереалізовані витрати також взаємовиключаються, крім випадків, коли витрати не можуть бути відшкодовані.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов’язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це такий ринок, на якому операції щодо активів і зобов’язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов’язанням та їх кількості, що утримується Групою. Цей принцип дотримується навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, що утримується Групою, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування. Ціна в межах спреду купівлі-продажу, яка вважається керівництвом Групи найбільш репрезентативною для визначення справедливої вартості – це середня з фактичних торгівельних цін на звітну дату.

Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов’язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов’язань на основі ціни, яка буде отримана при передачі чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або сплачена від продажу чистої короткої позиції (зобов’язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Група: (а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов’язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками; (б) надає інформацію за групами активів та зобов’язань до ключового управлінського персоналу; та (в) ринкові ризики, включаючи термін їх впливу на фінансові активи та фінансові зобов’язання, в основному співпадають.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі моделі оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов’язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об’єкти інвестування. Застосування моделей оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій окремій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов’язань. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов’язань; (ii) другий рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов’язаннями, безпосереднім чином (тобто, ціни), або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Група зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструмента.

Якщо Групою було переглянуто розрахункові суми виплат і надходжень за фінансовими інструментами внаслідок зміни умов договору, то балансова вартість таких фінансових інструментів коригується, щоб відобразити фактичні та переглянуті розрахункові грошові потоки. Група перераховує балансову вартість фінансових інструментів шляхом розрахунку приведеної вартості попередньо оцінених майбутніх потоків грошових коштів за первісною ефективною ставкою

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

відсотка фінансового інструмента або, якщо це є доцільним, за переглянутою ефективною ставкою відсотка. Величина коригування визнається у складі процентних доходів або витрат.

Для визначення справедливої вартості кредитів пов'язаним сторонам, які не торгуються на активному ринку, Група використовує оціночну модель дисконтування грошових потоків. При цьому можуть виникати різниці між справедливою вартістю при початковому визнанні, якою вважається ціна операції, та сумою, визначеною при початковому визнанні з використанням оціночної моделі. Такі різниці амортизуються протягом строку кредитів, виданих пов'язаним сторонам.

Припинення визнання фінансових активів. Група припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Група передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (і) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Група не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на продаж.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають кореспондентські рахунки в інших банках та залишки на рахунках у Національному банку України (НБУ), крім обов'язкових резервів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Обов'язкові резерви в НБУ. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

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

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, що включають валютообмінні контракти, обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів включаються до складу прибутків за вирахуванням збитків від операцій з похідними фінансовими інструментами у складі прибутку або збитку за рік. Група не застосовує облік хеджування.

Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Група надає грошові кошти з метою придбання або створення дебіторської заборгованості клієнта, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Група не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю.

Придбана заборгованість. Придбана заборгованість являє собою портфель проблемної дебіторської заборгованості, яка не має котирувань на активному ринку та яка придбана Групою за цінами, значно нижчими за номінальну вартість дебіторської заборгованості.

При початковому визнанні придбана заборгованість визнається за справедливою вартістю, а у подальшому оцінюється за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки. Справедлива вартість придбаної заборгованості визначається як сума винагороди, сплаченої за портфель проблемної дебіторської заборгованості, включаючи комісійні, сплачені посередникам та консультантам у зв'язку з придбанням портфелю дебіторської заборгованості, та чисту приведену вартість відстроченої винагороди, за її наявності.

Первісна ефективна процентна ставка визначається окремо для кожної дебіторської заборгованості на основі її справедливої вартості станом на дату її придбання та даних початкових прогнозів.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Група регулярно переглядає свої оцінки щодо очікуваного погашення проблемної дебіторської заборгованості шляхом підготовки відповідних скоригованих прогнозів. Балансова вартість придбаної заборгованості коригується для відображення фактичних та переглянутих оціночних грошових потоків. Група перераховує балансову вартість із застосуванням розрахунку приведеної вартості оціночних грошових потоків із використанням первісної ефективної процентної ставки придбаної заборгованості. Коригування визнається у складі прибутку чи збитку як дохід або як витрата.

Група класифікує видатки грошових коштів, які стосуються придбання портфелів дебіторської заборгованості, як грошові потоки, використані в операційній діяльності, для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Група визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Група при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Групою фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов. Після цього припиняється визнання фінансового активу, умови якого було переглянуто, і визнається новий актив за справедливою вартістю, але тільки якщо ризику та вигоди, пов'язані з даним активом, суттєво змінились. Це, як правило, підтверджується значною різницею приведеної вартості первинних та нових очікуваних потоків грошових коштів.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Вплив зміни валютних курсів на суму резерву на знецінення визнається як збитки чи прибутки від знецінення активів.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

Заставне майно, що перейшло у власність Групи. Заставне майно, що перейшло у власність Групи – це фінансові та не фінансові активи, придбані Групою у розрахунок за простроченими кредитами. Первісне визнання цих активів відбувається за справедливою вартістю і вони включаються до складу основних засобів, інших фінансових активів, інвестиційної нерухомості або запасів у складі інших активів в залежності від виду та намірів Групи щодо стягнення цих активів, а у подальшому переоцінюються та обліковуються у відповідності до облікової політики для цих категорій активів.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Група бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Група укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. Станом на кінець кожного звітного періоду зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду. Якщо відносно нереалізованого зобов'язання періодично нараховуються комісійні, вони визнаються у складі доходу рівномірно протягом строку відповідного зобов'язання.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Група має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Група здійснює відповідну класифікацію інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у момент їх придбання.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у складі прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Групи на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі інших сукупних доходів до моменту списання інвестиції з балансу або її знецінення; у цей момент кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу інших сукупних доходів та відноситься на прибуток чи збиток за рік. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у складі прибутку чи збитку, вилучається з

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

інших сукупних доходів та визнається у прибутку чи збитку за рік. Збитки від знецінення інструментів капіталу не сторнуються, і будь-які подальші доходи визнаються у складі інших сукупних доходів. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

Приміщення та обладнання. Приміщення та обладнання обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення приміщень та обладнання. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до його вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибутки та збитки від вибуття активів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу, відносяться на прибуток чи збиток за рік у складі інших операційних доходів або витрат.

Амортизація. Амортизація на незавершене будівництво не нараховується. Амортизація інших об'єктів приміщень та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	Строки експлуатації (у роках)
Приміщення	20
Транспортні засоби	5-10
Офісне та комп'ютерне обладнання	1-10
Вдосконалення орендованого майна	протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Група отримала б у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються станом на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Групи, мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Групою і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 2-10 років.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Операційна оренда. У випадках, коли Група виступає орендарем в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, переважно не передаються орендодавцем Групі, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток чи збиток за рік (орендні витрати) із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Якщо активи передаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються орендним доходом рівними частинами протягом строку оренди.

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Групі грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю. Якщо Група викупає власну заборгованість, зобов'язання виключається зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сплаченою сумою включається до складу прибутку чи збитку від погашення заборгованості.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами-юридичними особами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Інші залучені кошти. Інші залучені кошти включають кредити, залучені від міжнародних фінансових організацій. Кредити відображаються за амортизованою вартістю.

Субординований борг. Субординований борг являє собою довгострокові угоди про надання позикових коштів, які, у випадку невиконання Групою своїх зобов'язань, будуть вторинними по відношенню до його основних боргових зобов'язань. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

Податки на прибуток. У цій консолідованій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати чи кредит з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо консолідована фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Групи станом на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою ймовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Групою податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Невизначені податкові позиції, а також санкції щодо податку на прибуток (штрафи, пені) відображаються у складі передплати або зобов'язання з поточного податку на прибуток; пов'язані з їх визнанням витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи у складі податку на прибуток.

Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Резерви зобов'язань та відрахувань. Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у консолідованій фінансовій звітності, коли Група має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує ймовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків.

У разі викупу акцій, визнаних в якості власних коштів, вказана сума, включаючи витрати, безпосередньо пов'язані з даним випуском, відображається за вирахуванням оподаткування як зменшення власних коштів.

Викуплені акції класифікуються як власні акції, викуплені у акціонерів, і відображаються як зменшення загальної величини власного капіталу. Сума, виручена в результаті подальшого продажу або повторного розміщення власних викуплених акцій, визнається як збільшення власних коштів, а прибуток або збиток, що виникають в результаті даної операції, включаються до складу (виключаються зі складу) нерозподіленого прибутку. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки акціонерів відображається як емісійний дохід.

Дивіденди. Дивіденди показуються у складі капіталу в періоді, в якому вони були оголошені. Будь-які дивіденди, оголошені після закінчення звітного періоду, але до ухвалення консолідованої фінансової звітності до випуску, описуються у Примітці "Події після закінчення звітного періоду". Розподіл прибутку та його використання іншим чином відбувається на основі бухгалтерської звітності Групи, складеної за українськими правилами. В українському законодавстві основою розподілу визначено нерозподілений прибуток.

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами обліковуються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають платежі, отримані або сплачені Групою у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійна винагорода за випуск зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримана Групою, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Група укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Група не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Товариства та Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Група. Функціональною валютою компаній Групи і валютою подання Групи є національна валюта України – гривня.

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Групи за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Прибутки та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті та перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Групи за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти). Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, у тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості.

Вплив змін курсів обміну на немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковуються у складі прибутків чи збитків від зміни справедливої вартості.

Станом на 31 грудня 2015 року основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими: 1 долар США = 24,000667 гривні (у 2014 році – 15,768556гривень) та 1 євро = 26,223129 гривень (у 2014 році – 19,232908).

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутніх подій та (б) повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: у ході ведення звичайної комерційної діяльності, (ii) у разі невиконання зобов'язань за платежами (подія дефолту) та (iii) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Групи. У Групи відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

Представлення консолідованого звіту про фінансовий стан за порядком ліквідності. Група не має чітко визначеного робочого циклу і не розкриває окремо короткострокові та довгострокові активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан. Натомість, активи та зобов'язання представлені у порядку їхньої ліквідності. У поданій нижче таблиці представлена

Банківська група у складі ПАТ “БАНК ВОСТОК” та ПАТ “ВЕРМОНТ”
Примітки до консолідованої фінансової звітності – 31 грудня 2015 року

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

інформація по кожній статті звіту про фінансовий стан, яка поєднує суми, що, як очікується, будуть погашені або врегульовані до та після закінчення дванадцяти місяців після звітного періоду.

	31 грудня 2015 р.			31 грудня 2014 р.			Всього
	Суми, що, як очікується, будуть погашені чи врегульовані			Суми, що, як очікується, будуть погашені чи врегульовані			
	До закінчення 12 місяців після звітного періоду	Після закінчення 12 місяців після звітного періоду	Всього	До закінчення 12 місяців після звітного періоду	Після закінчення 12 місяців після звітного періоду	Всього	
<i>У тисячах гривень</i>							
АКТИВИ							
Грошові кошти	396 242	-	396 242	265 959	-	265 959	
Залишки на рахунках у Національному банку України	270 256	-	270 256	130 302	-	130 302	
Заборгованість інших банків	1 526 197	-	1 526 197	679 017	-	679 017	
Кредити та аванси клієнтам	3 204 461	527 768	3 732 229	2 391 421	869 959	3 261 380	
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	561 493	44 566	606 059	395	-	395	
Передоплата з поточного податку на прибуток	-	-	-	5 709	-	5 709	
Відстрочений актив з податку на прибуток	-	-	-	3 307	-	3 307	
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	-	38 504	38 504	-	32 446	32 446	
Гудвіл	-	18 429	18 429	-	18 429	18 429	
Інші фінансові та нефінансові активи	36 484	-	36 484	22 451	-	22 451	
ВСЬОГО АКТИВІВ	5 995 133	629 267	6 624 400	3 498 561	920 834	4 419 395	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Заборгованість перед іншими банками	1 491 727	-	1 491 727	458 197	-	458 197	
Поточні рахунки	2 813 683	-	2 813 683	2 150 817	-	2 150 817	
Депозити	1 568 580	105 755	1 674 335	989 019	198 977	1 187 996	
Інші залучені кошти	26 057	34 423	60 480	77 968	-	77 968	
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	29 611	-	29 611	55 491	-	55 491	
Поточні зобов'язання за податком на прибуток	793	-	793	-	-	-	
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	-	2 134	2 134	-	-	-	
Субординований борг	257	44 882	45 139	525	28 966	29 491	
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	5 930 708	187 194	6 117 902	3 732 017	227 943	3 959 960	

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Група використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, визнані у консолідованій фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Групи також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Гудвіл. Група регулярно аналізує гудвіл для оцінки знецінення. Станом на 31 грудня 2015 року гудвіл визнаний в сумі 18 429 тисяч гривень (2014: 18 429 тисяч гривень). З огляду на прибуткову діяльність Банку в 2015 році, керівництво Групи вважає, що ознаки потенційного знецінення гудвілу відсутні.

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Група застосовує наступний підхід до оцінки кредитного ризику. Група регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Група використовує припущення щодо наявності даних, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфеля, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки включають існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, подібними до даних у портфелі, при визначенні майбутніх грошових потоків.

Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

На кожну звітну дату Група оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення всіх кредитів, які вважаються окремими значними кредитами, на індивідуальній основі. За наявності об'єктивних ознак знецінення кредитів, збитки від їх знецінення визначаються з урахуванням таких факторів:

- ефективність моделі ведення бізнесу позичальника та його спроможність вести успішну комерційну діяльність при виникненні фінансових труднощів, а також генерувати достатні грошові потоки для обслуговування своїх боргових зобов'язань;
- сума та строки очікуваних надходжень за кредитами та відшкодування кредитів;
- вартість реалізації забезпечення (чи інші засоби покриття кредитного ризику) та ймовірність успішного переходу права на забезпечення до Групи;
- ймовірність віднесення на валові витрати видатків на повернення кредитів.

Коллективна оцінка на предмет знецінення ґрунтується на статистичному аналізі тенденцій дефолту в минулому. При розрахунку відповідної суми резерву на знецінення кредитів для покриття понесених збитків також оцінюються інші історичні дані та поточні економічні умови.

Зміни у підході до колективної (портфельної) оцінки кредитів можуть мати вплив на суми загального резерву на знецінення кредитів. Збільшення ставок портфельних резервів на 10% призвело б до збільшення суми резерву на знецінення кредитів на 31 грудня 2015 року на 5 931 тисячу гривень (2014: на 1 985 тисяч гривень). Резерви на знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення фактичних майбутніх грошових потоків від окремих значних кредитів на 10% внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до зменшення резерву збитків від знецінення кредитів на 27 849 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – на 3 858 тисяч гривень) або збільшення резерву збитків від знецінення кредитів на 24 176 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – на 3 219 тисяч гривень), відповідно.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 26.

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Група здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 31.

5 Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Групою з 1 січня 2015 року, але не мали суттєвого впливу на Групу:

- **Зміни до МСБО 19 «Пенсійні плани із встановленими виплатами: внески працівників» (випущені у листопаді 2013 року; застосовуються до річних періодів, які почалися 1 липня 2014 року).** Ці зміни дозволяють компаніям визнавати внески працівників як скорочення вартості послуг у періоді, в якому відповідний працівник надав такі послуги, замість розподілу цих внесків по періодах надання послуг, якщо сума внесків працівника не залежить від тривалості трудового стажу.
- **Щорічні вдосконалення МСФЗ 2012 року (випущені у грудні 2013 року; застосовуються до річних періодів, які почалися 1 липня 2014 року або після цієї дати, якщо не вказано інше).**
- **Щорічні удосконалення МСФЗ 2013 року (випущені у грудні 2013 року і застосовуються до річних періодів, які почалися 1 липня 2014 року або після цієї дати, якщо не вказано інше).**

6 Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Групою у річних періодах, починаючи з 1 січня 2016 року та пізніших періодах. Група не застосовувала ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» (змінений у липні 2015 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Нижче описані основні особливості нового стандарту:

- Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутків чи збитків.
- Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та відсотків. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та відсотків. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та відсотків і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно утримує активи для отримання грошових коштів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що містять грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та відсотків, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутків чи збитків

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

(наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та відсотків.

- Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутків чи збитків.
- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що підприємство буде зобов'язане показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутків чи збитків.
- МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить трьохетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що підприємства будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за основною діяльністю та дебіторської заборгованості за фінансовою орендою.
- Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Цей стандарт надає підприємствам можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ 9 чи продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСБО 39, оскільки у стандарті не розглядається облік макророзрахунку.

Наразі Група оцінює вплив нового стандарту на її консолідовану фінансову звітність.

МСФЗ 15 «Виручка по договорах із клієнтами» (випущений 28 травня 2014 року і вступає в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Цей новий стандарт вводить основний принцип визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг замовнику. Окремі партії товарів чи пакету послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, мають відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин варіюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, пов'язані з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Наразі Група оцінює вплив цього нового стандарту на її консолідовану фінансову звітність.

МСФЗ 16 "Оренда" (випущений в січні 2016 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). Стандарт заміняє існуючий МСБО 17 та прибирає розмежування між фінансовою та операційною орендою. Новий стандарт вимагає визнавати зобов'язання з оренди, яке відображає майбутні орендні платежі, та «право користування активом» для всіх орендних договорів. Нова модель базується на логіці, що з економічної точки зору орендний договір ідентичний придбанню права використовувати актив, вартість якого сплачується частинами. Орендарі повинні визнавати процентні витрати на зобов'язання з оренди та амортизувати право використання активу. Виняток дозволяється лише для певних короткострокових договорів оренди та оренди малоцінних активів. Однак, це виключення може бути застосоване тільки орендарями. Для орендодавців облік залишається в основному таким, як був відповідно до вимог МСБО 17. При цьому з'явилися нові вимоги щодо розкриття інформації. Наразі Група оцінює вплив нового стандарту на її консолідовану фінансову звітність.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

Визнання відстрочених податкових активів за нереалізованими збитками – зміни МСБО 12 (випущені у січні 2016 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати). Зміна роз'яснює вимоги до визнання відстрочених податкових активів за нереалізованими збитками по боргових інструментах. Організація повинна буде визнавати податковий актив за нереалізованими збитками, які виникають у результаті дисконтування грошових потоків по боргових інструментах, із застосуванням ринкових процентних ставок, навіть якщо вона передбачає утримувати цей інструмент до погашення, і після отримання основної суми сплата податків не передбачається. Економічні вигоди, пов'язані з відстроченим податковим активом, виникають у зв'язку з можливістю власника боргового інструменту отримати у майбутньому прибуток (з урахуванням ефекту дисконтування) без сплати податків з цього прибутку. Наразі Група оцінює вплив цих змін на її консолідовану фінансову звітність.

Ініціатива з покращення якості розкриття інформації – зміни МСБО 7 (випущені 29 січня 2016 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати). Зміни, внесені в МСБО 7, вимагають розкриття інформації про зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності. Наразі Група оцінює вплив цієї зміни на її консолідовану фінансову звітність.

Наступні інші нові положення бухгалтерського обліку, як очікується, не матимуть суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність Групи після їх прийняття:

- **Розкриття інформації – удосконалення МСБО 1 (випущені в грудні 2014 року і вступають в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).** До стандарту були внесені зміни, які уточнюють поняття суттєвості та надають роз'яснення щодо того, що підприємству не потрібно подавати розкриття інформації, які вимагають МСФЗ у випадку, якщо вони несуттєві, навіть коли такі розкриття включені до списку вимог певного стандарту міжнародної фінансової звітності чи є мінімально необхідними розкриттями. До стандарту також включено керівництво щодо представлення у фінансовій звітності проміжних підсумкових значень.
- **МСФЗ 14 «Відстрочені платежі по діяльності, що здійснюється за регульованими тарифами» (випущений в січні 2014 року і набуває чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).**
- **“Облік угод із придбання часток підприємств у спільних операціях” - Зміни до МСФЗ 11 (випущені у травні 2014 року і вступають в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).**
- **“Роз'яснення допустимих методів розрахунку зносу та амортизації” - Зміни до МСБО 16 та МСБО 38 (випущені у травні 2014 року і вступають в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).**
- **Зміни до МСБО 16 та МСБО 41 “Сільське господарство: Багаторічні рослини” (випущені у червні 2014 року і вступають в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2016 року).**
- **“Застосування методу пайової участі в окремій фінансовій звітності” – Зміни до МСБО 27 (випущені у серпні 2014 року і вступають в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2016 року).**
- **“Продаж чи внесок активів у асоційоване чи спільне підприємство інвестором” – Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 (випущені у вересні 2014 року і вступають в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).**
- **Щорічні удосконалення МСФЗ 2014 року (випущені у вересні 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).**
- **«Інвестиційні організації: Застосування виключення з вимоги консолідації». Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 (випущені у грудні 2014 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати).**

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

- **«Застосування винятку з вимоги консолідації для інвестиційних компаній» - Зміни до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 (випущені у серпні 2014 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 липня 2016 року).**

7 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Групи та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів становили:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2015 року	31 грудня 2014 року
Грошові кошти	396 242	265 959
Залишки на рахунках у Національному банку України (Примітка 8)	270 256	130 302
Кореспондентські рахунки в інших банках (Примітка 9)	1 390 302	223 200
Мінус: обов'язкові резерви (Примітка 8)	(119 666)	(89 607)
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів	1 937 134	529 854

8 Залишки на рахунках у Національному банку України

На 31 грудня 2015 року сума обов'язкового резерву в НБУ розраховується як проста середня величина протягом відповідного періоду визначення резервної бази (у 2014 році – протягом місяця) і повинна утримуватися на рівні від 3 до 6,5 процентів (у 2014 році – від 3 до 6,5 процентів) від певних зобов'язань Групи. Відповідно, сума цього залишку може змінюватися з дня на день.

Для покриття обов'язкових резервів Група може зараховувати залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України (на 31 грудня 2014 року - залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України). Починаючи з жовтня 2013 року українським банкам дозволялося зараховувати для покриття обов'язкових резервів, що мають формуватися та зберігатися на кореспондентському рахунку банку в НБУ, придбані ними: облігації внутрішніх державних позик, номінованих в іноземній валюті, у розмірі 10% їх балансової вартості в гривневому еквіваленті (далі – ОВДП), довгострокові ОВДП у національній валюті з терміном обігу (відповідно до умов первинного випуску) понад 3600 днів у розмірі 100% їх балансової вартості, а також 100% коштів на рахунках, відкритих в ПАТ “Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках”. Крім того, починаючи з 2015 року українським банкам дозволяється зараховувати для покриття обов'язкових резервів певний відсоток залишку готівки в касі Банку в національній валюті (станом на 31 грудня 2015 року – 75%). Залишок обов'язкового резерву Банку в НБУ на 31 грудня 2015 року становив 119 666 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – 89 607 тисяч гривень).

Оскільки відповідні ліквідні активи не можуть використовуватись для фінансування повсякденної діяльності Групи, для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів зі складу грошових коштів та їх еквівалентів був виключений обов'язковий резерв у сумі 119 666 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – 89 607 тисяч гривень).

Банківська група у складі ПАТ “БАНК ВОСТОК” та ПАТ “ВЕРМОНТ”
Примітки до консолідованої фінансової звітності – 31 грудня 2015 року

9 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2015 року	31 грудня 2014 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 390 364	223 200
Строкові розміщення коштів в інших банках	135 895	455 817
За вирахуванням резерву на знецінення	(62)	-
Всього заборгованості інших банків	1 526 197	679 017

Заборгованість інших банків є незабезпеченою. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кореспондентські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Рейтинг від А- до А+	2 038	-	2 038
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	1 359 709	97 243	1 456 952
Рейтинг від СС- до ССС+	15 904	240	16 144
Не мають рейтингу	12 651	38 412	51 063
Всього не прострочених та не знецінених	1 390 302	135 895	1 526 197
<i>Індивідуально знецінені (валова сума)</i>			
- прострочені від 91 до 180 днів	62	-	62
Всього індивідуально знецінених (валова сума)	62	-	62
Резерв на знецінення	(62)	-	(62)
Всього заборгованості інших банків	1 390 302	135 895	1 526 197

Кредитні рейтинги основані на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's.

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кореспондентські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Рейтинг від АА- до АА+	550	-	550
Рейтинг від А- до А+	167 797	109 681	277 478
Рейтинг від ВВ- до ВВ+	3	-	3
Рейтинг ССС+	52 033	262 679	314 712
Не мають рейтингу	2 817	83 457	86 274
Всього заборгованості інших банків	223 200	455 817	679 017

9 Заборгованість інших банків (продовження)

Нижче наданий аналіз змін резервів на знецінення заборгованості інших банків:

<i>У тисячах гривень</i>	2015	2014
	Кореспондентські рахунки в інших банках	Кореспондентські рахунки в інших банках
Резерв на знецінення на 1 січня	-	-
Резерв на знецінення протягом року	63	-
Суми, списані протягом року, як безнадійні	(1)	-
Резерв на знецінення на 31 грудня	62	-

На 31 грудня 2015 року Група розмістив кошти на рахунках у 5 банках-контрагентах (у 2014 році – у 5 банках-контрагентах) на суму 1 505 192 тисяч гривень (у 2014 році – 334 279 тисячі гривень), що становить 99% заборгованості інших банків (у 2014 році – 49%).

Справедлива вартість заборгованості інших банків надана у Примітці 29. Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 24.

10 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2015 року	31 грудня 2014 року
Кредити юридичним особам	3 860 722	3 253 186
Кредити фізичним особам:		
– кредити за кредитними картами	9 861	6 388
– споживчі кредити	6 877	26 837
– іпотечні кредити	13 957	4 322
– кредити на придбання автомобіля	778	1 070
Всього кредитів та авансів клієнтам до знецінення	3 892 195	3 291 803
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(159 965)	(30 423)
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 732 229	3 261 380

До загальної суми кредитів, які були видані юридичним особам на 31 грудня 2014 року входили кредити балансовою вартістю 275 476 тисяч гривень, що були видані у грудні 2011 року компаніям під спільним контролем на момент транзакції.

Протягом 2012 та 2013 років умови даних договорів переглядалися та збитки від зміни очікувань щодо погашення кредитів були визнані у Звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи.

У 2014 році відбулося часткове погашення боргу у розмірі 20 000 тисяч гривень, після чого в грудні 2014 року умови даних кредитів були знову переглянуті, з кінцевим терміном погашення в липні 2016 року та підвищено процентну ставку за кредитами до 8% річних. Збиток від зміни очікувань щодо погашення кредитів визнаний у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи в 2014 році у розмірі 30 077 тисяч гривень. У 2015 році відбулося повне погашення цих кредитів.

Протягом 2015 року Групою було визнано 15 618 тисяч гривень збитку від початкового визнання кредитів, виданих за ставкою нижче ринкової на момент видачі.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У 2015 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2015 р.	29 728	186	238	220	51	30 423
Резерв* / (зменшення резерву) на знецінення протягом року	129 775	(133)	67	(47)	(42)	129 620
Суми, списані протягом року як безнадійні	(78)	-	-	-	-	(78)
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2015 р.	159 425	53	305	173	9	159 965

* Резерв під знецінення протягом 2015 року відрізняється від суми, представленої в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, у зв'язку з відшкодуванням кредитів, раніше списаних як безнадійні в розмірі 2 993 тисячі гривень. Ці суми були відображені безпосередньо у зменшенні у рядку резервів у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік.

У 2014 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2014 р.	10 914	265	44	209	39	11 471
Резерв / (зменшення резерву) на знецінення протягом року	16 631	(79)	194	11	12	16 769
Курсова різниця	3 748	-	-	-	-	3 748
Суми, списані протягом року як безнадійні	(1 565)	-	-	-	-	(1 565)
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2014 р.	29 728	186	238	220	51	30 423

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Кредити та аванси клієнтам Групи включають заборгованість придбану Товариством у непов'язаній особі у 2013 році. Протягом 2015 та 2014 років в балансовій вартості придбаної заборгованості відбулись наступні зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2015	2014
Придбана заборгованість станом на 1 січня 2014 р.	9 760	6 705
Нарахування процентного доходу з використанням ефективної процентної ставки	6 247	7 388
Вплив зміни в оцінках грошових потоків від придбаної заборгованості	37 966	2 594
Курсова різниця	3 967	3 027
Отримані грошові кошти	(39 520)	(9 954)
Придбана заборгованість станом на 31 грудня 2014 р.	18 420	9 760

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2015 року		31 грудня 2014 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	1 754 750	45	1 402 935	43
Сільське господарство та харчова промисловість	607 267	16	390 490	12
Транспорт та зв'язок	466 597	12	475 285	14
Промисловість	411 920	11	246 677	7
Будівництво та операції з нерухомістю	388 279	10	278 421	8
Фінансові та інвестиційні операції	126 615	3	319 024	10
Кредити фізичним особам	31 473	1	38 617	1
Інші послуги	105 294	2	140 354	5
Всього кредитів і авансів клієнтам (до знецінення)	3 892 195	100	3 281 533	100

На 31 грудня 2015 року загальна сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Групи (у 2014 році – 10 позичальникам) становила 1 520 029 тисяч гривень (у 2014 році – 1 164 420 тисяч гривень) або 39% від загальної суми кредитного портфеля (у 2014 році – 35%). При цьому станом на 31 грудня 2015 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Групи була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 522 906 тисяч гривень (у 2014 році – 304 136 тисяч гривень).

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	640 595	1 950	9 725	71	26	652 367
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	49 872	3 895	-	4 553	157	58 477
- іншими об'єктами нерухомості	1 174 113	666	-	9 332	-	1 184 111
- грошовими депозитами (Примітка 14)	728 620	20	136	-	-	728 776
- іншими активами	1 267 522	346	-	-	595	1 268 463
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 860 722	6 877	9 861	13 957	778	3 892 195

Статті у таблицях показані за балансовою вартістю кредитів чи прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менше; залишок суми віднесений на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена з урахуванням ліквідності активів, прийнятих в якості забезпечення.

Справедлива вартість об'єктів нерухомості протягом звітного періоду була розрахована шляхом проведення незалежної експертної оцінки суб'єктами оціночної діяльності. Категорія «Інші активи» включає наступні види забезпечення: товари в обороті, інше рухоме майно та інші майнові права.

Інформація про забезпечення кредитів на 31 грудня 2014 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	579 734	2 041	5 802	171	404	588 152
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	56 880	3 731	-	1 424	167	62 202
- іншими об'єктами нерухомості	844 837	4 925	-	2 727	-	852 489
- цінними паперами, які торгуються на ринку	275 476	-	-	-	-	275 476
- грошовими депозитами (Примітка 14)	644 966	15 871	586	-	-	661 423
- іншими активами	851 293	269	-	-	499	852 061
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 253 186	26 837	6 388	4 322	1 070	3 291 803

Банківська група у складі ПАТ “БАНК ВОСТОК” та ПАТ “ВЕРМОНТ”
Примітки до консолідованої фінансової звітності – 31 грудня 2015 року

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Не прострочені та не знецінені						
- Кредити підприємствам із незначною чутливістю до валютного ризику	2 142 870	-	-	-	-	2 142 870
- Кредити підприємствам бізнесу із значною чутливістю до валютного ризику	1 205 871	-	-	-	-	1 205 871
- Кредити фізичним особам із незначною чутливістю до валютного ризику	-	6 867	9 526	1 913	723	19 029
- Кредити фізичним особам із значною чутливістю до валютного ризику	-	-	-	2 831	-	2 831
Всього не прострочених та не знецінених	3 348 741	6 867	9 526	4 744	723	3 370 600
Прострочені та не знецінені						
- прострочені менше ніж 31 день	24 088	10	31	-	55	24 184
- прострочені від 31 до 90 днів	94 449	-	44	-	-	94 493
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	80	-	-	80
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	123	-	-	123
- прострочені більше 360 днів	-	-	57	-	-	57
Всього кредитів, прострочених та не знецінених	118 537	10	335	-	55	118 937
Кредити, визначені окремо як знецінені						
- прострочені менше ніж 31 день	61 503	-	-	6 501	-	68 004
- прострочені від 31 до 90 днів	285 270	-	-	-	-	285 270
- прострочені від 181 до 360 днів	41 961	-	-	-	-	41 961
- прострочені більше 360 днів	4 710	-	-	2 712	-	7 422
Всього кредитів, визначених окремо як знецінені	393 444	-	-	9 213	-	402 657
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 860 722	6 877	9 861	13 957	778	3 892 195
Мінус резерви на знецінення	(159 424)	(8)	(305)	(219)	(9)	(159 965)
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 701 298	6 869	9 556	13 737	769	3 732 229

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Група застосувала методику розрахунку резервів щодо кредитного портфеля відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і створила резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно зіставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до звітної дати.

Політика Групи передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. Загальна сума резервів на знецінення кредитів може перевищувати загальну суму індивідуально знецінених кредитів у зв'язку із застосуванням цієї політики та методики визначення знецінення кредитів на колективній основі.

Група регулярно проводить оцінку якості кредитів на предмет виявлення ознак знецінення, у тому числі використовуючи професійні судження. Під ознаками знецінення розуміються одна або декілька збиткових подій, що відбулися після первісного визнання активу та негативно впливають на величини та строки попередньо оцінених грошових потоків. Основними факторами, які враховує Група при визначенні знецінення кредиту, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. На цій підставі Групою поданий вище аналіз за строками прострочення за кредитами, які в індивідуальному порядку були визначені як знецінені.

Прострочені, але не знецінені кредити – це передусім забезпечені заставою кредити, справедлива вартість забезпечення яких покриває прострочені проценти та виплати основної суми. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Не прострочені та не знецінені						
- Кредити підприємствам із незначною чутливістю до валютного ризику	1 620 500	-	-	-	-	1 620 500
- Кредити підприємствам бізнесу із значною чутливістю до валютного ризику	1 594 282	-	-	-	-	1 594 282
- Кредити фізичним особам із незначною чутливістю до валютного ризику	-	21 138	5 828	1 270	985	29 221
- Кредити фізичним особам із значною чутливістю до валютного ризику	-	854	-	2 727	-	3 581
Всього не прострочених та не знецінених	3 214 782	21 992	5 828	3 997	985	3 247 584
Прострочені та не знецінені						
- прострочені менше ніж 31 день	8	-	-	-	-	8
- прострочені більше 360 днів	11	4 798	-	-	-	4 809
Всього кредитів, прострочених та не знецінених	19	4 798	-	-	-	4 817
Кредити, визначені окремо як знецінені						
- строк погашення не настав	-	-	130	155	85	370
- прострочені менше ніж 31 день	29 578	-	283	-	-	29 861
- прострочені від 31 до 90 днів	315	-	64	-	-	379
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	71	-	-	71
- прострочені від 181 до 360 днів	7 163	-	12	-	-	7 175
- прострочені більше 360 днів	1 329	47	-	170	-	1 546
Всього кредитів, визначених окремо як знецінені	38 385	47	560	325	85	39 402
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 253 186	26 837	6 388	4 322	1 070	3 291 803
Мінус резерви на знецінення	(29 726)	(187)	(238)	(220)	(51)	(30 423)
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 223 460	26 650	6 150	4 102	1 018	3 261 380

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Фінансовий вплив забезпечення представлений шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) активів, забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим забезпеченням»), та (ii) активів, забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім забезпеченням»).

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення
Кредити юридичним особам	2 577 477	5 519 561	1 283 245	637 538
Кредити фізичним особам				
- споживчі кредити	4 869	19 299	2 008	59
- кредити за кредитними картами	136	389	9 725	-
- іпотечні кредити	11 055	31 276	2 902	1 697
- кредити на придбання автомобіля	751	1 914	27	-
Всього	2 594 288	5 572 439	1 297 907	639 294

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення
Кредити юридичним особам	1 765 944	4 753 748	1 487 242	907 508
Кредити фізичним особам				
- споживчі кредити	24 736	60 356	2 101	60
- кредити за кредитними картами	586	3 068	5 802	-
- іпотечні кредити	4 151	22 648	171	-
- кредити на придбання автомобіля	666	1 490	404	-
Всього	1 796 083	4 841 310	1 495 720	907 568

Справедлива вартість забезпечення – це ціна, яка буде отримана від продажу активу в межах звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки. Ця сума не включає потенційні витрати, пов'язані зі стягненням заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет забезпечення, а також вартість грошей у часі, пов'язану з дисконтуванням очікуваних грошових потоків від реалізації застави. Чиста вартість застави після судових витрат, комерційних витрат та інших витрат щодо стягнення заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет забезпечення може відрізнитися від його справедливої вартості.

Справедлива вартість об'єктів нерухомості була оцінена керівництвом на основі ринкових цін на аналогічні активи, скориговані в разі необхідності, на відмінності в місці розташування, стану нерухомості та інших відповідних характеристик.

Розрахункова справедлива вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам показана у Примітці 29. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 24. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 31.

Банківська група у складі ПАТ “БАНК ВОСТОК” та ПАТ “ВЕРМОНТ”
Примітки до консолідованої фінансової звітності – 31 грудня 2015 року

11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

<i>У тисячах гривень</i>	2015	2014
Облігації внутрішньої державної позики	340	395
Депозитні сертифікати НБУ	561 153	-
Всього боргових цінних паперів	561 493	395
Акції прості іменні ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ»	44 566	-
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	606 059	395

Станом на 31 грудня 2015 року облігації внутрішньої державної позики включають ОВДП з остаточним строком погашення 22 липня 2019 року та номінальною доходністю 9,5% річних; депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 22 січня 2016 року та номінальною процентною ставкою 20,69%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 29 січня 2016 року та номінальною процентною ставкою 21,49%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 29 січня 2016 року та номінальною процентною ставкою 20,69%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 05 лютого 2016 року та номінальною процентною ставкою 21,25%. Станом на 31 грудня 2014 року державні облігації України включають ОВДП з остаточним строком погашення 22 липня 2019 року та номінальною доходністю 9,5% річних.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу включають акції ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ», які були куплені Групою в 2015 році, та балансова вартість яких на 31 грудня 2015 року склала 44 566 тисяч гривень. Частка участі Групи в капіталі компанії складає 9,8%. Дані інвестиції обліковуються за первісною вартістю в сумі 44 566 тисяч гривень. Акції об'єкту інвестицій не мають вільного обігу та не котируються на біржі, і в загальнодоступних джерелах відсутня інформація про недавні ринкові ціни на його акції. Керівництво планує здійснити продаж цих цінних паперів у короткостроковій перспективі.

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Цінні папери високої якості	340	561 153	561 493
Всього не прострочених та не знецінених	340	561 153	561 493
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	340	561 153	561 493

11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу (продовження)

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i> Цінні папери високої якості	395	395
Всього не прострочених та не знецінених	395	395
Всього боргові цінні папери для подальшого продажу	395	395

Боргові цінні папери не мають забезпечення.

Нижче надана інформація про зміни портфелю інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2015	2014
Балансова вартість на 1 січня		395	-
Нараховані процентні доходи	19	68 523	25
Отримані процентні доходи		(63 889)	-
Надходження		63 392 567	378
Вибуття інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(62 791 192)	-
Переоцінка за справедливою вартістю		(345)	(8)
Балансова вартість на 31 грудня		606 059	395

Аналіз процентних ставок інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу розкритий в Примітці 24. Інформацію про справедливую вартість інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу розкрито у Примітці 29.

12 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Приміщення	Вдосконалення орендованого майна	Транспортні засоби	Офісне та комп'ютерне обладнання	Незавершене будівництво	Всього приміщень та обладнання	Нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість на 1 січня 2014 р.		2 063	6 936	3 816	35 065	1 017	48 897	4 591	53 488
Накопичена амортизація		(144)	(3 675)	(827)	(18 997)	-	(23 643)	(4 111)	(27 754)
Залишкова вартість на 1 січня 2014 р.		1 919	3 261	2 989	16 068	1 017	25 254	480	25 734
Надходження		-	-	1 003	13 302	-	14 305	1 668	15 973
Переведення до іншої категорії		-	75	-	-	(75)	-	-	-
Вибуття		-	(438)	-	(102)	(13)	(553)	-	(553)
Амортизаційні відрахування	22	(123)	(1 861)	(866)	(5 443)	-	(8 293)	(415)	(8 708)
Залишкова вартість на 31 грудня 2014 р.		1 796	1 037	3 126	23 825	929	30 713	1 733	32 446
Первісна вартість на 31 грудня 2014 р.		2 063	6 297	4 819	48 185	929	62 293	6 258	68 551
Накопичена амортизація		(267)	(5 260)	(1 693)	(24 360)	-	(31 580)	(4 525)	(36 105)
Залишкова вартість на 31 грудня 2014 р.		1 796	1 037	3 126	23 825	929	30 713	1 733	32 446
Надходження		-	16	3 130	12 807	-	15 953	4 688	20 641
Переведення до іншої категорії		-	-	-	204	(204)	-	-	-
Вибуття		(836)	-	-	(102)	(143)	(1 081)	-	(1 081)
Амортизаційні відрахування	22	(123)	(866)	(1 183)	(10 261)	-	(12 433)	(1 069)	(13 502)
Залишкова вартість на 31 грудня 2015 р.		837	187	5 073	26 473	582	33 152	5 352	38 504
Первісна вартість на 31 грудня 2015 р.		1 032	3 542	7 949	61 016	582	74 121	10 946	85 067
Накопичена амортизація		(195)	(3 355)	(2 876)	(34 543)	-	(41 969)	(5 594)	(46 563)
Залишкова вартість на 31 грудня 2015 р.		837	187	5 073	26 473	582	33 152	5 352	38 504

Незавершене будівництво – це переважно будівництво та переобладнання приміщень та обладнання для відділень Банку. Після завершення активи переводяться до складу приміщень та обладнання.

13 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2015 року	31 грудня 2014 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	309 205	106 376
Короткострокові кредити, що отримані	1 064 438	351 821
Довгострокові депозити	118 084	-
Всього заборгованості перед іншими банками	1 491 727	458 197

Станом на 31 грудня 2015 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками інших банків була заборгованість у сумі 308 824 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становила 99,88% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків (у 2014 році у сумі 106 347 тисяч гривень, що становила 99,97% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків).

Станом на 31 грудня 2015 року найбільшою сумою заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків була заборгованість у сумі 707 795 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становила 66,49% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків (у 2014 році у сумі 351 821 тисячі гривень, що становила 100,00% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків).

Станом на 31 грудня 2015 року заборгованість у вигляді довгострокового депозиту залученого від банку-нерезиденту складала 118 084 тисяч гривень (у 2014 році заборгованість за довгостроковими депозитами відсутня).

Інформацію про справедливу вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 29. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками поданий у Примітці 24. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 31.

Банківська група у складі ПАТ “БАНК ВОСТОК” та ПАТ “ВЕРМОНТ”
Примітки до консолідованої фінансової звітності – 31 грудня 2015 року

14 Поточні рахунки та депозити

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2015 року	31 грудня 2014 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	1 718 172	1 383 589
- Поточні рахунки фізичних осіб	1 095 511	767 228
Всього поточних рахунків	2 813 683	2 150 817
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	781 039	228 182
- Депозити фізичних осіб	893 296	959 814
Всього депозитів	1 674 335	1 187 996
Всього поточних рахунків та депозитів	4 488 018	3 338 813

Станом на 31 грудня 2015 року до складу залишків за поточними рахунками входять депозити «до запитання» у загальній сумі 813 646 тисяч гривень (у 2014 році – 712 486 тисяч гривень), з якої 772 325 тисяч гривень належить фізичним особам (у 2014 році – 588 469 тисяч гривень), 41 321 тисяча гривень – юридичним особам (у 2014 році – 124 017 тисяч гривень). Відсоткові ставки за такими депозитами становили від 0,01% до 22% річних.

Станом на 31 грудня 2015 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Групи на поточних рахунках становить 954 416 тисяч гривень (у 2014 році – 691 167 тисяч гривень), або 33,90 % (у 2014 році – 32,13%) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 грудня 2015 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Групи на депозитах становить 907 786 тисяч гривень (у 2014 році – 594 824 тисячі гривень), або 54,2% (у 2014 році – 48,6%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 31 грудня 2015 року до складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 765 422 тисячі гривень (у 2014 році – 741 914 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 728 776 тисяч гривень (у 2014 році – 661 423 тисячі гривень). Див. Примітку 10.

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2015 року		31 грудня 2014 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 095 511	39	767 228	36
Транспорт, телекомунікації	672 624	24	449 138	21
Торівля	551 935	20	576 056	27
Переробна промисловість	200 645	7	165 536	8
Інше	91 062	3	69 671	3
Професійні послуги	72 670	3	13 641	1
Будівництво	68 286	2	39 603	2
Фінансові посередники	60 950	2	69 944	3
Всього поточних рахунків	2 813 683	100	2 150 817	100

14 Поточні рахунки та депозити (продовження)

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	31 грудня 2015 року		31 грудня 2014 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	893 296	53	959 814	81
Транспорт, телекомунікації	320 353	19	29 830	3
Професійні послуги	140 467	8	13 960	1
Торівля	122 093	7	100 540	8
Фінансові посередники	82 850	5	20 165	2
Сільське, лісове, та рибне господарства	68 069	4	10 900	1
Інше	47 207	3	52 787	4
Всього депозитів	1 674 335	100	1 187 996	100

Інформація про справедливую вартість кожного класу коштів клієнтів показана у Примітці 29. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 24. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 31.

15 Інші залучені кошти

У грудні 2015 року, згідно умов Договору Група повернула кредит міжнародної організації Чорноморський банк торгівлі та розвитку (ЧБТР) в сумі 5 000 тисяч доларів США (еквівалент 119 300 тисяч гривень на дату повернення), який було отримано в грудні 2014 року. Проценти нараховувались на основі 12-тимісячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 7%, що складало 7,6 процентів річних).

На підставі укладеного в грудні 2014 року договору з ЧБТР, Група у лютому 2015 року отримала довгостроковий кредит для малого та середнього бізнесу в сумі 2 500 тисяч доларів США. Балансова вартість кредиту за станом на 31 грудня 2015 року складає 60 480 тисяч гривень. Повернення Кредиту передбачене 5 (п'ятьма) рівними платежами кожні півроку, починаючи з другого півріччя строку користування Кредитом. Кінцева дата погашення кредиту – 6 лютого 2018 року. Проценти за договором нараховуються на основі 6-тимісячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 8% (у 2014 році - на основі 12-тимісячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 7%). На кінець 2015 року, з урахуванням укладення додаткової угоди щодо зниження розміру маржі до 6%, це складало 6,48585 процентів річних (7,6053 процентів річних у 2014 році). Проценти сплачуються щопівроку протягом строку користування кредиту.

Інформація про оцінку справедливої вартості інших залучених коштів наведена в Примітці 29.

Банківська група у складі ПАТ “БАНК ВОСТОК” та ПАТ “ВЕРМОНТ”
Примітки до консолідованої фінансової звітності – 31 грудня 2015 року

16 Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31 грудня 2015 року	31 грудня 2014 року
Розрахунки з клієнтами		3 357	35 193
Доходи майбутніх періодів		2 488	-
Інші фінансові зобов'язання		516	4 097
Всього інших фінансових зобов'язань		6 361	39 290
Нараховані витрати на виплати працівникам		8 293	5 235
Нараховані витрати на послуги		6 524	2 121
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		4 576	4 872
Податки до сплати, крім податку на прибуток		3 213	3 560
Інші нараховані витрати		644	93
Всього інших зобов'язань		23 250	15 881
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань		29 611	55 171

У період з 9 грудня 2014 року по 31 грудня 2014 року за розпорядженням Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Банку були перераховані кошти в розмірі 260 000 тисяч гривень для подальшої виплати вкладникам неплатоспроможного ПАТ АБ «Порто-Франко». Заборгованість за розрахунками з клієнтами цього банку станом на 31 грудня 2014 року склала 34 515 тисяч гривень. У 2015 році ця заборгованість була повністю сплачена.

17 Субординований борг

У жовтні 2012 року Група залучила кошти у вигляді субординованого боргу від пов'язаної сторони – фізичної особи у сумі 2 000 тисячі доларів США, з терміном погашення – жовтень 2017 року; у жовтні 2014 року строк погашення був пролонгований до жовтня 2019 року. Балансова вартість субординованого боргу станом на 31 грудня 2015 року складає 45 139 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року - 29 491 тисяча гривень). Проценти за договором нараховуються з розрахунку 8 процентів річних. За оцінками керівництва Групи, процентна ставка за подібними валютними контрактами на дату визнання складала 10,5%. Прибуток від пролонгації строку залучених коштів в доларах США був визнаний у складі капіталу в 2014 році в сумі 695 тисяч гривень. Див. Примітку 29 та 31.

Станом на 31 грудня 2015 року при розрахунку регулятивного капіталу Групи не враховувалось 20% від суми субординованого боргу згідно чинного законодавства. Див. Примітку 25.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та ПАТ «ВЕРМОНТ»
Примітки до консолідованої фінансової звітності – 31 грудня 2015 року

18 Акціонерний капітал

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Статутний капітал	Емісійний дохід	Всього акціонерного капіталу та емісійного доходу
На 1 січня 2014 р.	7 395 726	10 123	253	10 376
Акції вилучені	(147 950)	(3 937)	-	(3 937)
Акції розміщені	8 839 644	8 840	137 712	146 552
На 31 грудня 2014 р.	16 087 420	15 026	137 965	152 991
Акції вилучені	(3 122 264)	(3 122)	(43 267)	(46 389)
На 31 грудня 2015 р.	12 965 156	11 904	94 698	106 602

Затверджений до випуску статутний капітал поділений на 100 000 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 гривня за акцію. Акції випускаються в бездокументарній формі. На дату державної реєстрації статуту ПАТ «ВЕРМОНТ» початковий статутний капітал у розмірі 1 290 тисяч гривень був сплачений в повному обсязі цінними паперами (акціями), що допущені до торгів на фондовій біржі.

У 2015 році були оголошені та виплачені дивіденди ПАТ «БАНК «ВОСТОК» у розмірі 19 461 тисяча гривень, з яких 9 731 тисяча гривень розподілені на користь ПАТ «ВЕРМОНТ» і, відповідно, не відображені при складанні цієї консолідованої фінансової звітності Групи (2014: 8 022 тисячі гривень, з яких 4 011 тисяч гривень розподілені на користь ПАТ «ВЕРМОНТ»).

Також у 2014 році були оголошені та виплачені дивіденди за акціями ПАТ «ВЕРМОНТ» у розмірі 119 665 тисяч гривень.

19 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	582 505	378 545
Боргові інвестиційні цінні папери для продажу	68 523	26
Заборгованість інших банків	31 317	12 330
Кредити та аванси фізичним особам	9 598	13 541
Всього процентних доходів	691 943	404 442
Процентні витрати		
Поточні/розрахункові рахунки	162 971	73 455
Строкові депозити фізичних осіб	104 816	107 060
Заборгованість перед іншими банками	110 976	24 575
Строкові депозити юридичних осіб	26 176	28 352
Інші залучені кошти	12 832	5 224
Субординований борг	4 278	2 862
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	1 665
Всього процентних витрат	422 049	243 193
Чисті процентні доходи	269 894	161 249

19 Процентні доходи та витрати (продовження)

Процентні доходи за знеціненими кредитами складають 4 965 тисяч гривень (в 2014 році – 1 533 тисячі гривень).

Процентні витрати за депозитами «до запитання», які обліковуються на поточних/розрахункових рахунках складають 55 955 тисяч гривень (у 2014 році – 32 729 тисяч гривень).

20 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Доходи за виплатами та комісійними		
- Розрахунково-касове обслуговування	76 393	39 590
- Придбання та продаж іноземної валюти	34 018	20 374
- Гарантії надані	9 835	5 016
- Інкасація	2 551	1 332
- Інше	1 765	734
Всього доходів за виплатами та комісійними	124 562	67 046
Витрати за виплатами та комісійними		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	31 573	20 148
- Інше	3 296	1 093
Всього витрат за виплатами та комісійними	34 869	21 241
Чистий дохід за виплатами та комісійними	89 693	45 805

21 Інший операційний дохід

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2015 рік	2014 рік
Дохід від Мастер Кард за впровадженням спільної маркетингової програми		13 598	7 937
Отримані штрафи		1 271	65
Результат від зміни умов договорів за фінансовими інструментами		456	3 217
Інше		1 203	498
Всього іншого операційного доходу		16 528	11 717

У 2015 році Група отримала дохід від платіжної системи Мастер Кард у сумі 13 598 тисяч гривень (у 2014 році – 7 937 тисяч гривень) за сумісною програмою розповсюдження платіжних карток відповідної платіжної системи.

22 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	<i>Прим.</i>	2015 рік	2014 рік
Витрати, пов'язані з персоналом		116 399	77 885
Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання		27 448	17 233
Роялті		21 703	13 589
Витрати на зв'язок та комп'ютерні витрати		18 663	13 098
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		17 672	17 602
Витрати на утримання приміщень та обладнання		15 232	8 372
Амортизація приміщень та обладнання та амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	12	13 502	8 708
Витрати на добровільне страхування кредитів		13 255	5 649
Професійні послуги		3 868	4 137
Охоронні послуги		3 170	2 432
Інші податки та обов'язкові платежі, крім податку на прибуток		2 869	20 376
Комунальні послуги		2 660	1 914
Витрати на відрядження		2 632	1 405
Інше		16 757	10 470
Всього адміністративних та інших операційних витрат		275 830	202 870

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 26 553 тисяч гривень (у 2014 році – у сумі 18 555 тисяч гривень).

Військовий збір 1,5% введений у 2014 році склав 1 304 тисячі гривень.

Роялті являє собою щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні - компанії під спільним контролем (див. Примітку 31).

23 Податки на прибуток

(а) Компоненти витрат з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток, відображені у складі прибутку або збитку за рік, складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Поточний податок	13 118	10 101
Відстрочений податок	5 503	2 201
Витрати з податку на прибуток за рік	18 621	12 302

У 2013 році був введений принцип авансування податку на прибуток, який продовжував застосовуватися і у 2015 році.

23 Податки на прибуток (продовження)

(б) Вивірення податкових витрат та прибутку чи збитку, помноженого на ставку оподаткування

Доходи Групи у 2015 році оподатковувалась податком на прибуток за ставкою 18% (у 2014 році – 18%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Прибуток до оподаткування	121 767	75 335
Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку	21 918	13 560
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Витрати, що не включаються до валових витрат	389	708
Різниця між ставкою поточного та відстроченого податку	-	12
Доходи Товариства, що не включаються до валових доходів згідно з положеннями Податкового Кодексу України	(9 255)	(2 470)
Дохід/(витрати), не визнані у фінансовому обліку	(415)	22
Податковий ефект Перехідних Положень Податкового Кодексу *	869	-
Зміна бази оподаткування **	5 504	-
Зміна відстроченого податкового активу	-	170
Інші нетимчасові різниці	-	300
Витрати з податку на прибуток за рік	18 621	12 302

У 2015 році Парламент України прийняв зміни до Податкового Кодексу. Ставка оподаткування на 2016 рік залишилася незмінною 18% (2014, 2015 роки – 18%).

* Податковий ефект Перехідних Положень Податкового Кодексу полягає в наступному: 1) позитивна різниця між резервом станом на 31 грудня 2014 року, сформованим Банком у зв'язку із зменшенням корисності активів згідно з вимогами Постанови НБУ №23 від 25 січня 2012 року, та резервом, сформованим Банком у зв'язку із зменшенням корисності активів згідно з вимогами міжнародних стандартів консолідованої фінансової звітності, збільшує фінансовий результат до оподаткування рівними частками протягом трьох років (у 2015 році Банком було збільшено фінансовий результат до оподаткування на 7 845 тисяч гривень, податковий ефект склав 1 412 тисяч гривень); 2) до складу витрат включаються витрати на оплату відпусток працівникам та інші виплати, пов'язані з оплатою праці, які відшкодовані після 1 січня 2015 року за рахунок резервів та забезпечень, сформованих до 1 січня 2015 року відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів консолідованої фінансової звітності, у випадку, якщо такі витрати не були враховані при визначенні об'єкта оподаткування до 1 січня 2015 року (у 2015 році Групою включено таких витрат на 3 017 тисяч гривень, податковий ефект склав 543 тисячі гривень).

** Вищенаведена різниця виникла у 2014 році як збиток від реструктуризації кредитів, що був відображений у обліку згідно з МСБО та не був включений до податкової бази згідно з вимогами Податкового Кодексу України, що діяли на той момент. У 2015 році Парламент України прийняв зміни до Податкового Кодексу, згідно з якими податкова база станом на 31 грудня 2015 року прирівнюється до МСФЗ. При цьому у Податковому Кодексі не передбачено спеціальних перехідних положень щодо відображення податкової різниці на цій операції станом на 31 грудня 2014 року.

(в) Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць

Відмінності між правилами оподаткування в Україні і правилами МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць, показаний нижче, обліковується за ставкою 18% (у 2014 році – 18%).

Банківська група у складі ПАТ “БАНК ВОСТОК” та ПАТ “ВЕРМОНТ”
Примітки до консолідованої фінансової звітності – 31 грудня 2015 року

23 Податки на прибуток (продовження)

<i>У тисячах гривень</i>	1 січня 2015 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Віднесено безпосередньо на капітал	31 грудня 2015 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Коригування при реструктуризації кредитів	5 413	(5 413)	-	-
Коригування від зміни умов договорів за фінансовими інструментами	1 067	(1 067)	-	-
Резерв на знецінення кредитів	(3 381)	558	-	(2 823)
Приміщення та обладнання	113	119	-	232
Нараховані витрати	534	(141)	-	393
Резерв за іншими фінансовими активами	(469)	469	-	-
Інше	30	(28)	62	64
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	3 307	(5 503)	62	(2 134)
Визнаний відстрочений податковий актив	7 157	6 530	62	689
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3 850)	(1 027)	-	(2 823)
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	3 307	(5 503)	62	(2 134)

Податковий ефект змін тимчасових різниць у 2014 році показаний далі.

<i>У тисячах гривень</i>	1 січня 2014 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Віднесено безпосередньо на капітал	31 грудня 2014 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Коригування при реструктуризації кредитів	4 911	502	-	5 413
Коригування від зміни умов договорів за фінансовими інструментами	-	1 067	-	1 067
Резерв на знецінення кредитів	(841)	(2 540)	-	(3 381)
Приміщення та обладнання	554	(441)	-	113
Нараховані витрати	575	(41)	-	534
Резерв за іншими фінансовими активами	-	(469)	-	(469)
Інше	308	(279)	1	30
Чистий відстрочений податковий актив	5 507	(2 201)	1	3 307
Визнаний відстрочений податковий актив	6 348	808	1	7 157
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(841)	(3 009)	-	(3 850)
Чистий відстрочений податковий актив	5 507	(2 201)	1	3 307

24 Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками Групи здійснюється стосовно фінансових ризиків, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися.

Група здійснює комплексне управління ризиками та їх оцінку згідно з політикою Групи, яка щороку переглядається та затверджується Правлінням. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Політики управління фінансовими ризиками Групи, викладені нижче, стосуються ПАТ «БАНК «ВОСТОК» як Відповідальної особи Групи.

ПАТ «ВЕРМОНТ», з огляду на відносно незначний обсяг операцій у складі Групи, не має окремо сформульованих політик управління фінансовими ризиками.

Управління ризиками Групи здійснюється стосовно фінансових ризиків, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися.

Комплексне управління ризиками та їх оцінка здійснюється згідно з політикою Групи, яка щороку переглядається та затверджується Правлінням Банку. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Функції управління ризиками виконує Спостережна рада, Правління, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Кредитний комітет (операції з юридичними та фізичними особами та операції на міжбанківському ринку) та Тарифний комітет Банку.

Спостережна рада має максимальні повноваження з управління ризиками та уповноважена статутом Банку затверджувати всі види операцій від імені Банку, включаючи операції, що виходять за межі компетенції Правління та інших органів управління Банку (КУАП, Тарифного та Кредитних комітетів).

Правління Банку несе загальну відповідальність за діяльність Банку у сфері управління ризиками. Свої повноваження із загального управління активами, пасивами та ризиками Правління делегує КУАП, Кредитному та Тарифному комітетам.

КУАП Банку координує роботу всіх структурних підрозділів з метою реалізації стратегій з управління активами і пасивами, оптимізації структури активно-пасивних операцій, повного та ефективного використання залучених кредитних ресурсів, мінімізації ризиків та забезпечення достатнього рівня прибутковості. КУАП здійснює управління валютним ризиком, ризиком процентної ставки, ризиками, пов'язаними з портфелями цінних паперів та кредитів, а також ризиком ліквідності.

Кредитні комітети приймають та затверджують рішення щодо кредитних операцій у межах своїх повноважень, щодо інших питань, пов'язаних з кредитуванням юридичних та фізичних осіб, визначають ліміти за операціями на міжбанківському ринку (валютному та грошовому ринку), приймають рішення щодо формування резервів на покриття можливих втрат за активними операціями Банку.

Якщо сума кредитної операції або загальна сума заборгованості клієнта (групи пов'язаних осіб) перед Банком з урахуванням усіх позабалансових зобов'язань, виданих Банком щодо цього клієнта (групи пов'язаних осіб), а також операції щодо відступлення/придбання права вимоги за кредитним договором перевищує 10% регулятивного капіталу Банку, рішення щодо проведення операції підлягає затвердженню Правлінням Банку та Спостережною радою Банку.

Рішення про надання банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу банку (юридичній особі), приймається Правлінням Банку шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів цього органу без участі зацікавленої особи.

Тарифний комітет Банку діє з метою забезпечення додаткових заходів з управління ризиками та проведення оптимальної тарифної політики щодо банківських продуктів та послуг, які надаються клієнтам Банку. В межах своєї компетенції Тарифний комітет проводить щомісячний аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку, а також є відповідальним за політику Банку з питань операційних доходів.

Кредитний ризик. Група наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна зі сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки іншій стороні

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Групи з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Максимальний рівень кредитного ризику Групи відображається у балансовій вартості фінансових активів у балансі. Для гарантій та зобов'язань з надання кредитів максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Див. Примітку 27.

Група структурує рівні кредитного ризику, на який вона наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику за одним позичальником або групою позичальників. Ліміти кредитного ризику за видами кредитів регулярно затверджуються керівництвом відповідними колегіальними органами. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються щороку або частіше.

Керівництво Групи контролює концентрацію кредитного ризику. Аналіз концентрації кредитного ризику за кредитами та авансами клієнтам наведений у Примітці 10.

Група аналізує кредити за строками затримки платежів та у подальшому контролює прострочені залишки. Таким чином, керівництво Групи вважає за необхідне надавати інформацію про строки прострочення заборгованості та інші дані про кредитний ризик, як це описано у Примітці 10.

Група здійснює управління кредитним ризиком шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників. Ці ліміти визначаються на основі рекомендацій, підготовлених Управлінням ризиками Банку, та затверджуються відповідним Кредитним комітетом Банку у межах системи управління ризиками, пов'язаними з кредитним портфелем. Крім того, управління кредитним ризиком Банку і Групи здійснюється шляхом дотримання відповідних нормативів НБУ.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року значення нормативів кредитного ризику Групи відповідно до вимог Національного банку України були наступними:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента 23%, при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 25%;
- норматив великих кредитних ризиків 382%, при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 800%;
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаною особою 3.54%, при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 5%;
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами 4.54%, при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 30%;
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами 4.54%, при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 20%.

Для мінімізації кредитного ризику Група також використовує заставу та інші види забезпечення.

Кредитування юридичних осіб

При прийнятті рішень з кредитування Банк проводить оцінку потенційних позичальників на основі їх фінансового стану, відображеного у консолідованій фінансовій звітності, кредитної історії в Банку та інших фінансових організаціях, а також суми ризику, пов'язаного з кредитуванням конкретного позичальника, з використанням шкали рейтингів. Відсутність історії в Банку або кредитної історії в цілому не є абсолютною перешкодою до надання кредиту, за умови, що Банк отримає достатню інформацію для оцінки господарської діяльності та фінансового стану позичальника. При цьому у разі надання кредиту позичальнику без кредитної історії Банк ставить певні умови, включаючи, наприклад, вимогу до клієнта перевести певну частину своїх банківських операцій до Банку на визначений період часу, а також встановлює підвищену процентну ставку або вимагає від такого позичальника надати додаткове забезпечення або гарантії.

При оцінці ризиків, пов'язаних з конкретним позичальником, Банк бере до уваги його комерційну діяльність та такі фактори, як якість управління, основні види діяльності, географічне місцезнаходження, постачальники, покупці, інші статті заборгованості, фінансова стабільність, обсяги продажів, вірогідність повернення кредиту, ліквідність наданого забезпечення та його достатність з урахуванням кредитного ризику.

Кредитування фізичних осіб

В Банку прийнята стандартна процедура затвердження кредитів фізичним особам.

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Затвердження ґрунтується переважно на фінансовому стані та платоспроможності позичальника. Строк та регулярність проведення оцінки фінансового стану позичальника залежать від обслуговування боргу та строку кредиту. Оцінка проводиться не рідше одного разу на рік.

Визначення фінансового стану позичальника ґрунтується на загальній інформації, фінансових показниках та цільовому призначенні кредиту.

В Банку встановлені максимальні суми кредитів залежно від рівня доходу клієнта, який бажає отримати кредит, стабільності його майбутніх доходів, ліквідності та якості застави. Кредитний комітет Банку розглядає кредитну заявку та приймає рішення про надання кредиту або відмову у наданні кредиту.

Група постійно контролює виконання позичальниками своїх зобов'язань за окремими кредитами та регулярно переоцінює їх платоспроможність. Контроль здійснюється на основі аналізу прострочених платежів та іншої інформації, отриманої Групою. З урахуванням цієї інформації кредитний рейтинг позичальника може бути переглянутий.

Основні способи повернення проблемних кредитів – це звернення стягнення на предмет застави, отримання коштів від боржника або його поручителя та ініціювання процедури банкрутства боржника.

Залишковий кредитний ризик

Залишковий кредитний ризик виникає у разі, якщо Група не зможе реалізувати один з видів мінімізації кредитного ризику, наприклад, гарантію або заставу. Це може відбутися, наприклад, внаслідок недійсних юридичних документів, що призводить до несвоєчасної оплати або несплати у разі невиконання боржником своїх зобов'язань за активом. До договорів за банківськими продуктами, забезпеченими активами, включено положення, що передбачає право Групи на подальше стягнення з боржника залишкової суми.

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через те, що інша сторона, яка бере участь у фінансовому інструменті, не виконає контрактних зобов'язань. Група застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

Ринковий ризик. Група наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Групою, та щоденно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін. Загальна відповідальність за управління ринковим ризиком покладена на КУАП Банку.

Валютний ризик. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється щоденно). Керівництво контролює валютні позиції Групи відповідно до положень НБУ та внутрішньої політики Групи.

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Групи станом на кінець звітного періоду.

На 31 грудня 2015 р.

<i>У тисячах гривень</i>	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста балансова позиція
Гривні	2 905 538	2 472 803	-	432 735
Долари США	3 128 969	3 138 996	-	(10 027)
Євро	457 589	473 919	-	(16 330)
Інші	8 765	6 008	-	2 757
Всього	6 500 861	6 091 726	-	409 135

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Групи станом на кінець минулого звітного періоду.

На 31 грудня 2014 р.

<i>У тисячах гривень</i>	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста балансова позиція
Гривні	1 897 177	1 463 526	-	433 651
Долари США	2 236 400	2 333 391	76 666	(20 325)
Євро	176 285	107 166	(76 698)	(7 579)
Інші	40 396	39 676	-	720
Всього	4 350 258	3 943 759	(32)	406 467

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. Інвестиції у дольові інструменти та немонетарні активи не вважаються інструментами, які можуть призвести до суттєвого валютного ризику.

Аналіз концентрації валютного ризику за зобов'язаннями з кредитування на 31 грудня 2015 року наведений у таблиці:

<i>У тисячах гривень</i>	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
Станом на 31 грудня 2015 року:					
Зобов'язання із надання кредитів	19 817	-	-	-	19 817
Гарантії та авалі надані	151 770	27 431	100 840	-	280 041

Аналіз концентрації валютного ризику за зобов'язаннями з кредитування на 31 грудня 2014 року наведений у таблиці:

<i>У тисячах гривень</i>	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
Станом на 31 грудня 2014 року:					
Зобов'язання із надання кредитів	14 369	-	-	-	14 369
Гарантії та авалі надані	144 040	28 564	20 774	-	193 378

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці показано зміну прибутку чи збитку та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют на кінець звітного періоду по відношенню до функціональної валюти Групи при незмінності всіх інших змінних характеристик:

<i>У тисячах гривень</i>	На 31 грудня 2015 р.		На 31 грудня 2014 р.	
	Вплив на прибуток чи збиток після оподаткування	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток після оподаткування	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 20% (у 2014 році – зміцнення на 40%)	(2 005)	(2 005)	(8 130)	(8 130)
Послаблення долара США на 10% (у 2014 році – послаблення на 30%)	1 003	1 003	6 098	6 098
Зміцнення євро на 20% (у 2014 році – зміцнення на 40%)	(3 266)	(3 266)	(3 032)	(3 032)
Послаблення євро на 10% (у 2014 році – послаблення на 30%)	1 633	1 633	2 274	2 274
Зміцнення інших валют на 20% (у 2014 році – зміцнення на 40%)	551	551	288	288
Послаблення інших валют на 10% (у 2014 році – послаблення на 30%)	(276)	(276)	(216)	(216)

Від’ємна сума у наведеній вище таблиці відображає потенційне чисте зменшення у консолідованому звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи або у консолідованому звіті про зміни капіталу, тоді як додатна сума відображає потенційне чисте збільшення.

Ризик був розрахований лише для грошових залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта Групи.

Показаний вище вплив курсів валют на чистий прибуток та капітал пов’язаний лише з переоцінкою відкритої валютної позиції та не враховує потенційне зниження кредитної якості активів внаслідок девальвації гривні.

Ризик процентної ставки. Група наражається на ризик у зв’язку із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Керівництво встановлює ліміти щодо прийнятного рівня невідповідності процентних ставок та здійснює щоденний контроль за дотриманням встановлених лімітів. На практиці керівництво переглядає процентні ставки за активами та зобов’язаннями з урахуванням поточних ринкових умов на основі взаємної домовленості, яка оформлюється додатком до первісного договору, в якому встановлюються нові процентні ставки.

КУАП та Кредитні комітети відповідають за управління ризиком процентної ставки, включаючи мінімальні дозволені процентні ставки за кредитами та максимальні процентні ставки за позиковими коштами, у розрізі банківських продуктів, груп клієнтів та контрагентів. Кредитні комітети несуть відповідальність за забезпечення дотримання інструкцій КУАП. Водночас, підрозділи корпоративного бізнесу та індивідуального бізнесу надають КУАП рекомендації зі зміни деяких процентних ставок з урахуванням ринкових умов або виходячи із внутрішніх інтересів Групи. Управління ризиком процентної ставки здійснюється на основі геп-аналізу, в ході якого визначається та аналізується різниця або невідповідність між процентними ставками за активами та зобов’язаннями, чутливими до зміни процентної ставки.

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Групи. До таблиці включено активи та зобов'язання Групи за балансовими сумами, об'єднані в категорії за строками перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строками погашення, залежно від того, що буде раніше:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Немоне- тарні статті	Всього
31 грудня 2015 р.						
Всього фінансових активів	3 638 538	373 176	1 961 379	527 768	44 566	6 545 427
Всього фінансових зобов'язань	4 153 891	488 634	1 265 767	183 944		6 091 726
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2015 р.	(515 353)	(115 458)	695 612	344 334	44 566	453 701
31 грудня 2014 р.						
Всього фінансових активів	1 735 874	442 082	1 302 341	869 959	-	4 350 256
Всього фінансових зобов'язань	2 501 332	375 364	839 121	227 942	-	3 943 759
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2014 р.	(765 458)	66 717	463 220	642 017	-	406 497

На кінець 2015 року Група має фінансове зобов'язання з плаваючою процентною ставкою у вигляді інших залучених коштів. Див.Примітку 15.

Група здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Далі у таблиці показані процентні ставки на основі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Групи. Позначка “-” у таблиці означає, що Групи не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті станом на звітну дату:

% річних	2015 рік				2014 рік			
	Гривні	Долари США	Єврс	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
Активи								
Заборгованість інших банків:								
Кореспондентські рахунки в інших банках	1%	0%	0%	0%	8%	-	-	6%
Строкові розміщення коштів в інших банках	-	-	-	-	27%	10%	-	-
Кредити та аванси клієнтам:								
Кредити юридичним особам	21%	11%	8%	-	20%	11%	11%	-
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	21%	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	-	-	-	-	10%	-	-	-
Зобов'язання								
Заборгованість перед іншими банками:								
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	-	4%	4%	-	-	2%	1%	-
Короткострокові кредити, що отримані	-	8%	8%	-	-	9%	8%	-
Поточні рахунки	7%	5%	4%	-	6%	6%	5%	1%
Депозити	14%	8%	4%	-	17%	9%	6%	-
Інші залучені кошти	-	10%	-	-	-	8%	-	-
Субординований борг	16.5%	8%	-	-	16.5%	8%	-	-

Інший ціновий ризик. Група не наражається на ризик зміни ціни акцій (у 2014 році – Група не наражалася на ризик зміни ціни акцій).

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Концентрація географічного ризику. Далі поданий аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти	396 242	-	-	396 242
Залишки на рахунках у Національному банку України	270 256	-	-	270 256
Заборгованість інших банків	20 858	1 498 482	6 857	1 526 197
Кредити та аванси клієнтам	3 732 229	-	-	3 732 229
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	606 059	-	-	606 059
Інші фінансові активи	14 444	-	-	14 444
Всього фінансових активів	5 040 087	1 498 482	6 857	6 545 427
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	-	357 021	1 134 706	1 491 727
Поточні рахунки	2 632 794	180 370	519	2 813 683
Депозити	1 643 091	2 349	28 895	1 674 335
Інші залучені кошти	-	60 480	-	60 480
Інші фінансові зобов'язання	6 362	-	-	6 362
Субординований борг	45 139	-	-	45 139
Всього фінансових зобов'язань	4 327 386	600 220	1 164 120	6 091 726
Чиста позиція за фінансовими інструментами	712 701	898 262	(1 157 263)	453 701
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	299 858	-	-	299 858

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Активи і зобов'язання з країнами ОЕСР переважно включають залишки з контрагентами в США, Німеччині, Великій Британії та Австрії. Активи і зобов'язання з іншими країнами переважно включають залишки з контрагентами в Російській Федерації, на Кіпрі та в Естонії.

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2014 року наведено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти	265 959	-	-	265 959
Залишки на рахунках у Національному банку України	130 302	-	-	130 302
Заборгованість інших банків	353 641	285 954	39 422	679 017
Кредити та аванси клієнтам	3 251 380	-	-	3 251 380
Інші фінансові активи	13 598	-	-	13 598
Всього фінансових активів	4 024 880	285 954	39 422	4 350 256
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	-	458 197	-	458 197
Поточні рахунки	2 073 635	76 132	1 119	2 150 817
Депозити	1 164 654	4 030	19 312	1 187 996
Інші залучені кошти	-	77 968	-	77 968
Інші фінансові зобов'язання	39 290	-	-	39 290
Субординований борг	29 491	-	-	29 491
Всього фінансових зобов'язань	3 307 001	616 327	20 431	3 943 759
Чиста позиція за фінансовими інструментами	717 879	(330 373)	18 991	406 497
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	207 747	-	-	207 747

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Група щодня наражається на ризик у зв'язку з вимогами щодо використання її вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає у найближчому майбутньому, та надання кредитів. Група не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Ризиком ліквідності управляє Комітет з управління активами та пасивами Відповідальної особи Групи.

Група прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно з депозитів юридичних та фізичних осіб. Група інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів, щоб мати змогу оперативну та безперешкодно виконати непередбачені вимоги щодо ліквідності у ході нормального ведення бізнесу або у непередбачених ситуаціях для того, щоб уникнути неприпустимих збитків або ризику діловій репутації Групи.

Казначейство Відповідальної особи Групи отримує інформацію про показники ліквідності фінансових активів та зобов'язань і прогнози грошових потоків від інших підрозділів Групи. Казначейство забезпечує наявність адекватного портфеля короткострокових ліквідних активів для підтримання достатнього рівня ліквідності в цілому по Групі.

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Група має доступ до диверсифікованої бази фінансування та залучає кошти, використовуючи широкий діапазон інструментів, у тому числі депозити та внески акціонерів в капітал, що підвищує рівень гнучкості фінансування, обмежує залежність від одного джерела фінансування та знижує вартість фінансування в цілому. Керівництво прагне підтримувати рівновагу між безперервністю та гнучкістю фінансування завдяки використанню зобов'язань з діапазоном строків погашення. Депозити клієнтів та банків, як правило, є короткостроковими, та їх більша частина погашається на вимогу. Короткостроковий характер цих депозитів підвищує ризик ліквідності Групи, тому Група управляє цим ризиком, активно застосовуючи конкурентоспроможні тарифи та систематично проводячи моніторинг ринкових тенденцій.

Протягом звітного періоду Група дотримувалася нормативів ліквідності. Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року значення нормативів ліквідності відповідно до вимог Національного банку України були наступними:

- поточної ліквідності 67%, при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40%;
- короткострокової ліквідності 92%, при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%.

У наведеній далі таблиці показаний розподіл зобов'язань станом на 31 грудня 2015 року за договірними строками, що залишилися до погашення. Суми у таблиці показують контрактні недисконтовані грошові потоки, включаючи загальну суму зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках. Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих станом на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Далі поданий аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2015 року на основі недисконтованих грошових потоків:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
31 грудня 2015 р.					
Заборгованість перед іншими банками	1 250 533	90 165	163 754	-	1 504 452
Поточні рахунки	2 813 683	-	-	-	2 813 683
Депозити	623 128	235 453	778 182	111 361	1 748 124
Інші залучені кошти	60 480	-	-	-	60 480
Інші фінансові зобов'язання	4 492	700	720	450	6 362
Субординований борг	576	640	2 880	55 691	59 787
Зобов'язання щодо видачі кредитів	19 817	-	-	-	19 817
Зобов'язання за виданими гарантіями	222 912	-	-	-	222 912
Зобов'язання за наданими аваліями	-	-	57 129	-	57 129
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2015 р.	4 995 621	326 958	1 002 665	167 502	6 492 746
31 грудня 2014 р.					
Заборгованість перед іншими банками	246 007	145 405	70 723	-	462 135
Форвардні контракти, розрахунок за якими здійснюється на валовій основі					
- надходження	(76 666)	-	-	-	(76 666)
- вибуття	76 698	-	-	-	76 698
Поточні рахунки	2 150 817	-	-	-	2 150 817
Депозити	76 015	248 992	736 336	205 661	1 267 004
Інші залучені кошти	510	970	82 193	-	83 673
Інші фінансові зобов'язання	39 258	-	-	-	39 258
Субординований борг	388	420	1 892	38 630	41 330
Зобов'язання щодо видачі кредитів	14 369	-	-	-	14 369
Зобов'язання за виданими гарантіями	134 133	-	-	-	134 133
Зобов'язання за наданими аваліями	-	-	59 245	-	59 245
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2014 р.	2 661 529	395 787	950 389	244 291	4 251 996

Потреби у ліквідності стосовно виплат за гарантіями є значно нижчими, ніж сума відповідних зобов'язань, розкритих у наведеному вище аналізі за строками, оскільки Група зазвичай не очікує, що кошти за цими зобов'язаннями будуть затребувані третіми особами.

Поточні рахунки та заборгованість перед іншими банками підлягають погашенню на вимогу та були відображені у таблиці вище у категорії «До запитання». При цьому за оцінкою керівництва вимоги щодо отримання коштів з цих рахунків надійдуть значно пізніше.

Депозити відображені у вищевказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Відповідно до змін, внесених у 2015 році до Цивільного кодексу України, фізичні особи мають право вилучати кошти зі строкових депозитів до настання строку погашення виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу.

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Група не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Для цих цілей Група контролює очікувані строки погашення, які показані у наведеній далі таблиці станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Активи					
Грошові кошти	396 242	-	-	-	396 242
Залишки на рахунках у Національному банку України	270 256	-	-	-	270 256
Заборгованість інших банків	1 526 197	-	-	-	1 526 197
Кредити та аванси клієнтам	884 350	373 176	1 946 935	527 768	3 732 229
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	561 493	-	-	44 566	606 059
Інші фінансові активи	-	-	14 444	-	14 444
Всього фінансових активів	3 638 538	373 176	1 961 379	572 334	6 545 427
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	1 245 606	88 144	157 977	-	1 491 727
Поточні рахунки	2 119 971	105 481	363 387	224 844	2 813 683
Депозити	88 227	385 733	1 094 620	105 755	1 674 335
Інші залучені кошти	-	14 057	12 000	34 423	60 480
Інші фінансові зобов'язання	4 298	700	1 170	194	6 362
Субординований борг	257	-	-	44 882	45 139
Всього фінансових зобов'язань	3 458 359	594 115	1 629 154	410 098	6 091 726
Чистий розрив ліквідності за фінансовими інструментами	180 179	(220 939)	332 225	162 236	453 701
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2015 року	180 179	(40 760)	291 465	453 701	-

Група має кумулятивну невідповідність строків активів та зобов'язань строком до 3 місяців. Ця невідповідність ліквідності виникає внаслідок того, що важливим джерелом фінансування Групи станом на 31 грудня 2015 року були кошти клієнтів та міжбанківські депозити до запитання. На думку керівництва, незважаючи на те, що значна частина поточних рахунків клієнтів представлена рахунками до запитання, диверсифікація цих рахунків і минулий досвід Групи дозволяє стверджувати, що більша частина депозитів "до запитання", що включаються до поточних рахунків, являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Групи. Таким чином, у таблиці вище рахунки до запитання були класифіковані за очікуваними строками погашення, хоча відповідно до умов контракту вкладник може вилучити кошти в будь-який час.

Як зазначено у Примітці 26, станом на 31 грудня 2015 року Група не дотримувалась деяких фінансових показників, що стосуються його інших залучених коштів, що може привести до вимоги кредитора щодо дострокового повернення коштів Групою. У таблиці з аналізом недисконтованих грошових потоків фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2015 року ця сума була віднесена до категорії «До запитання та до 1 місяця». У таблиці з аналізом очікуваних строків погашення ця сума була рознесена між категоріями відповідно до початкових контрактних термінів, оскільки Група не очікує, що кредитор скористається правом дострокового повернення коштів Групою.

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Позиція ліквідності Групи станом на 31 грудня 2014 року показана далі:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Активи					
Грошові кошти	265 959	-	-	-	265 959
Залишки на рахунках у Національному банку України	130 302	-	-	-	130 302
Заборгованість інших банків	679 017	-	-	-	679 017
Кредити та аванси клієнтам	660 596	442 082	1 288 743	869 959	3 261 380
Інші фінансові активи	-	-	13 598	-	13 598
Всього фінансових активів	1 735 874	442 082	1 302 341	869 959	4 350 256
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	244 011	144 109	70 077	-	458 197
Поточні рахунки	1 466 791	16 197	415 258	252 571	2 150 817
Депозити	66 687	231 256	691 076	198 977	1 187 996
Інші залучені кошти	-	-	77 968	-	77 968
Інші фінансові зобов'язання	39 290	-	-	-	39 290
Субординований борг	525	-	-	28 966	29 491
Всього фінансових зобов'язань	1 817 304	391 562	1 254 379	480 514	3 943 759
Чистий розрив ліквідності за фінансовими інструментами	(81 430)	50 520	47 962	389 445	406 497
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2014 року	(81 430)	(30 910)	17 052	406 497	-

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Групи. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Групи та її реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

25 Управління капіталом

Мета Групи при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Групи функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Група, дорівнює загальній сумі власного капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан.

Контроль за дотриманням нормативу достатності регулятивного капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється Групою за допомогою щоквартальних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер Банку як відповідальної особи Групи. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Політика Групи передбачає підтримання сильної капітальної бази для формування позитивної ділової репутації Групи серед кредиторів та учасників ринку та майбутньої стабільності бізнесу.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банківські групи повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності регулятивного капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал Групи за даними звіту щодо нормативів банківської групи, поданого Групою до Національного банку України*:

<i>У тисячах українських гривень</i>	На 31 грудня 2015 року	На 31 грудня 2014 року
Регулятивний капітал ПАТ «БАНК ВОСТОК»	485 561	493 027
Регулятивний капітал ПАТ «ВЕРМОНТ»	257 069	223 461
Відвернення: сума вкладень учасників у статутний капітал інших учасників банківської групи*	(204 571)	(193 539)
Всього регулятивного капіталу банківської групи	538 059	522 949

* відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, регулятивний капітал кредитно-інвестиційної підгрупи визначається як сума регулятивних капіталів учасників цієї підгрупи за мінусом суми вкладень учасників банківської групи в статутний капітал інших учасників банківської групи та інші фінансові інструменти (додаткові внески акціонерів, субординований борг тощо), що включаються до регулятивного капіталу учасника банківської групи та які не були вираховані під час розрахунку регулятивного капіталу учасників банківської групи.

26 Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Групи час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Група не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався

Податкові зобов'язання. Податкове законодавство України, яке є чинним або по суті набуло чинності станом на кінець звітного періоду, припускає можливість різних тлумачень при застосуванні до операцій та діяльності Групи. У зв'язку з цим податкові позиції, визначені керівництвом, та офіційна документація, що обґрунтовує податкові позиції, можуть бути успішно оскаржені відповідними органами. Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі збільшується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або які здійснені за участю контрагентів, що не дотримуються вимог податкового законодавства. Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

24 грудня 2015 року Верховна Рада України прийняла Закон "Про внесення змін до Податкового кодексу України" та деяких інших законодавчих актів щодо підтримання балансу доходів бюджету в 2016 році, що вносять зміни до Податкового кодексу та деяких інших законодавчих актів. Нововведення, які будуть запроваджені переважним чином вже з 1 січня 2016 року, стосуються податку на прибуток, ПДВ, податку на доходи фізичних осіб, єдиного соціального внеску, акцизного податку, рентних платежів, місцевих податків. Основні зміни:

- Скасування сплати авансових платежів з податку на прибуток;

26 Умовні та інші зобов’язання (продовження)

- Введення квартального звітного періоду з податку на прибуток для підприємств, якщо їх річний дохід від будь-якої діяльності становить більше 20 млн грн;
- Зниження єдиного соціального внеску від діапазону 36,76% - 49,72% до 22%;
- Єдина ставка для ПДФО у розмірі 18% (замість двох діючих ставок 15% і 20%); ставка 5%, що буде використовуватися для доходів від отриманих дивідендів;
- Удосконалення процедури відшкодування ПДВ з бюджету, який повинен забезпечити ті ж вимоги і права для всіх платників податків, у тому числі порядок прийняття заявок на відшкодування ПДВ і т.д.

В даний час керівництво проводить оцінку впливу змін податкового законодавства на діяльність Групи та консолідовану фінансову звітність.

Капітальні зобов’язання. Станом на 31 грудня 2015 року Група не мала капітальних зобов’язань, передбачених договорами, стосовно приміщень та обладнання (у 2014 році – таких зобов’язань не було).

Зобов’язання за оперативною орендою. Якщо Група виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати за не скасованою оперативною орендою є такими:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2015 року	31 грудня 2014 року
До 1 року	20 205	17 729
1-5 років	21 112	11 515
Всього зобов’язань за оперативною орендою	41 317	29 244

Зобов’язання, пов’язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів.

На 31 грудня 2015 року Група мала невиконані безвідкличні зобов’язання, пов’язані із наданням кредитів, у сумі 19 817 тисяч гривень, які представлені зобов’язаннями за овердрафтами на карткових рахунках фізичних осіб (у 2014 році – 14 369 тисяч гривень). Всі інші зобов’язання, пов’язані із наданням кредитів, є відкличними. Стосовно кредитного ризику за зобов’язаннями щодо надання кредитів Група наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов’язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов’язань, оскільки виконання більшості зобов’язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів.

Зобов’язання Групи за безвідкличними гарантіями станом на 31 грудня 2015 року склали 222 912 тисячі гривень (у 2014 році – 134 133 тисячі гривень), зобов’язання за аваліями склали відповідно у 2015 році - 57 129 тисяч гривень (у 2014 році – 59 245). Гарантії, які являють собою безвідкличні забезпечення того, що Група здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов’язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Загальна сума невикористаних гарантій відповідно до договору не обов’язково являє собою суму грошових коштів, виплата яких знадобиться у майбутньому, оскільки багато з цих зобов’язань можуть виявитися незатребуваними або припиненими до закінчення строку їх чинності.

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням. Станом на 31 грудня 2015 року, залишки за строковими розміщеннями коштів в інших банках в сумі 221 503 тисячі гривень були надані в забезпечення за наданими гарантіями та розрахунками за міжнародними платіжними картками (у 2014 році – в сумі 109 623 тисячі гривень за наданими гарантіями та розрахунками за міжнародними платіжними картками).

Крім того, як описано у Примітці 8, станом на 31 грудня 2015 року обов’язкові грошові резерви в сумі 119 666 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – 89 607 тисяч гривень) являють собою

26 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

обов'язкові резерви, які Група не може використовувати для фінансування своєї повсякденної діяльності.

Дотримання фінансових показників. Банк повинен дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються його інших залучених коштів. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Банку і Групи, серед яких вимога дострокового повернення коштів позичальником на розсуд кредитора. Зокрема, Банк повинен утримувати на певному рівні коефіцієнт достатності капіталу, коефіцієнт ліквідності, встановлений рівень співвідношення максимальної суми заборгованості, належної до сплати будь-якою єдиною стороною, до акціонерного капіталу, встановлений рівень співвідношення сукупної суми заборгованості, належної до сплати пов'язаними сторонами позичальника, до акціонерного капіталу, встановлений рівень співвідношення сукупної суми великих заборгованостей, належних до сплати клієнтами, що є юридичними і фізичними особами і не є банківськими установами до акціонерного капіталу, співвідношення операційних витрат до операційних результатів, дотримуватись вимог до чистої валютної позиції, співвідношення заборгованості за відкритими кредитами, розриву ліквідності, а також нормативів НБУ. Станом на 31 грудня 2015 року Банк не дотримувався деяких вищезазначених фінансових показників, про що було сповіщено кредитора Банку. На дату випуску цієї звітності Банк не отримав остаточного рішення кредитора щодо дострокового повернення коштів Банком. Див. Примітку 24.

27 Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань

Станом на 31 грудня 2015 року Група не мала фінансових інструментів, які підлягають взаємозаліку або діють за генеральними угодами про взаємозалік та іншими подібними угодами.

Фінансові інструменти, які підлягають взаємозаліку або діють за генеральними угодами про взаємозалік та іншими подібними угодами станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Відповідні суми на брутто- основі, до взаємозаліку у звіті про фінансовий стан (a)	Відповідні суми на брутто-основі для взаємо- заліку у звіті про фінансовий стан (b)	Нетто-суми в результаті взаємозаліку у звіті про фінансовий стан (c) = (a) - (b)
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Похідні фінансові інструменти з негативною справедливою вартістю	76 698	76 666	32
Всього зобов'язань, які підлягають взаємозаліку або діють за генеральними угодами про взаємозалік та іншими подібними угодами	76 698	76 666	32

Похідні фінансові інструменти включають форвардні контракти щодо операцій з іноземною валютою (див. Примітку 28).

Сума взаємозаліку у звіті про фінансовий стан, які відображені у колонці (b) є нижчою з (i) відповідної суми на брутто-основі вказаної в колонці (a) та (ii) суми пов'язаного інструменту, який підлягає взаємозаліку. Подібним чином, суми за колонками (d) та (e) обмежені сумами відображеними в колонці (c) для кожного окремого інструмента з метою запобігання недооціненню чистої позиції взаємозаліку.

Це розкриття не застосовується до кредитів та авансів клієнтам та пов'язаним із ними депозитів у заставі, крім тих випадків, коли вони представлені на нетто-основі у звіті про фінансовий стан.

28 Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти за угодами з іноземною валютою, укладені Групою, в основному використовуються для торгівлі на позабіржовому ринку між професійними учасниками ринку на підставі стандартизованих контрактів. Похідні фінансові інструменти мають потенційно вигідні умови (і є активами) або потенційно невідповідні умови (і є зобов'язаннями) у результаті коливання процентних ставок на ринку, валютних курсів або інших змінних чинників, пов'язаних з цими інструментами. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів визначається за форвардним курсом, який розраховується з використанням поточного курсу на ринку СПОТ на дату визначення справедливої вартості; процентних ставок за валютою котирування та за базою котирування на відповідний термін до дати виконання контракту у річному обчисленні; кількості календарних днів, що залишилась до виконання контракту; календарної бази розрахунку процентної ставки за валютою котирування та за базою котирування.

В якості СПОТ-курсу Група приймає поточний курс відповідної іноземної валюти до гривні на ринку ФОРЕКС близько 14.00 за київським часом або в перші години після цього та який застосовується для розрахунків в той самий робочий день або індикатив НБУ. Курс зазначається сумою в гривнях за одну одиницю іноземної валюти. В якості поточного курсу Євро на ринку СПОТ банк приймає встановлений курс Євро до відповідної іноземної валюти ECB37 (euro foreign exchange reference rates), який розміщується на інтернет-сайті Європейського Центрального Банку <https://www.ecb.europa.eu/> близько 17.00 за київським часом або в перші години після цього та який застосовується для розрахунків в той самий робочий день. Курс зазначається сумою іноземної валюти за одну одиницю Євро.

Процентні ставки за валютою котирування та за базою котирування Група визначає наступним чином:

- Для Гривні - ставка KIEBOR з терміном, що залежать від кількості днів до виконання операції. KIEBOR (Kyiv Interbank Offered Rate) - середньозважена процентна ставка за міжбанківськими кредитами.

- Для іноземної валюти (Долар США, Євро, фунт стерлінгів та ін.) - ставка LIBOR з терміном, що залежать від кількості днів до виконання операції. LIBOR (London Interbank Offered Rate) - середньозважена процентна ставка за міжбанківськими кредитами (оновлюється щодня в 13:30).

Станом на 31 грудня 2015 року заборгованість Групи за форвардними контрактами відсутня.

Справедлива вартість дебіторської або кредиторської заборгованості за форвардними контрактами, укладеними Групою, на 31 грудня 2014 року:

У тисячах гривень	2014 рік	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Форвардні контракти: справедлива вартість на звітну дату		
- Сума контракту за курсом угоди	-	76 666
- Сума контракту за форвардним курсом	-	(76 698)
Чиста справедлива вартість форвардних контрактів	-	(32)

У 2015 році Група відобразила у звітності збиток за похідними фінансовими інструментами у сумі 10 727 тисяч гривень (у 2014 році – збиток у сумі 4 223 тисячі гривень) у статті «Прибутки мінус збитки від операцій з похідними фінансовими інструментами» звіту про прибутки та збитки та інші сукупні доходи.

29 Справедлива вартість фінансових інструментів

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто, ціни), або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що вимагають значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за рівнем 3. Значущість даних, використаних при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

(а) Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі

Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі – це такі оцінки, застосування яких вимагається або дозволяється при відображенні сум у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Їх класифікація за рівнями ієрархії справедливої вартості є наступною:

У тисячах гривень	31 грудня 2015 року			31 грудня 2014 року		
	Рівень 1	Рівень 2	Всього	Рівень 1	Рівень 2	Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ						
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>						
- Облігації внутрішньої державної позики	340	-	340	395	-	395
- Депозитні сертифікати НБУ	-	561 153	561 153	-	-	-
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	340	561 153	561 493	395	-	395
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ						
<i>Похідні фінансові інструменти із негативною справедливою вартістю</i>						
- Форвардні контракти	-	-	-	-	32	32
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	-	-	-	-	32	32

29 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Опис методик оцінки справедливої вартості та параметрів, застосованих для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів за рівнем 2 станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Справедлива вартість	Методика оцінки	Застосовані параметри
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ			
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>			
Депозитні сертифікати НБУ	561 153	Порівняльні дані ринку	Ціна операцій
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ			
	561 153		

Опис методик оцінки справедливої вартості та параметрів, застосованих для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів за рівнем 2 станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Справедлива вартість	Методика оцінки	Застосовані параметри
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ			
<i>Похідні фінансові інструменти із негативною справедливою вартістю</i>			
- Форвардні контракти	32	Дисконтовані грошові потоки	Курс СПОТ та процентні ставки за валютою котирування
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ			
	32		

Протягом 2015 року та 2014 року не було змін у методиках оцінок справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі для рівня 2.

(b) Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на неповторюваній основі

Група не має відповідних залишків на звітну дату.

(c) Справедлива вартість фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, але для яких справедлива вартість підлягає розкриттю

Банківська група у складі ПАТ “БАНК ВОСТОК” та ПАТ “ВЕРМОНТ”
Примітки до консолідованої фінансової звітності – 31 грудня 2015 року

29 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість активів, які не відображаються за справедливою вартістю, є наступними:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2015 року			Балан- сова вартість	31 грудня 2014 року			Балан- сова вартість
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
ФІНАНСОВІ АКТИВИ								
Грошові кошти та їх еквіваленти								
Грошові кошти	396 242	-	-	396 242	265 959	-	-	265 959
Залишки на рахунках у Національному банку України	270 256	-	-	270 256	130 302	-	-	130 302
Заборгованість інших банків								
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 390 302	-	-	1 390 302	223 200	-	-	223 200
Строкові розміщення коштів в інших банках	-	135 895	-	135 895	-	455 817	-	455 817
Кредити та аванси клієнтам								
Кредити юридичним особам	-	-	3 701 298	3 701 298	-	-	3 223 460	3 223 460
Кредити фізичним особам:								
- споживчі кредити	-	-	6 869	6 869	-	-	26 650	26 650
- кредити за кредитними картами	-	-	9 556	9 556	-	-	6 150	6 150
- іпотечні кредити	-	-	13 737	13 737	-	-	4 102	4 102
- кредити на придбання авто	-	-	769	769	-	-	1 018	1 018
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу								
Інші фінансові активи	-	-	44 566	44 566	-	-	-	-
ВСЬОГО	2 056 800	135 895	3 791 239	5 983 934	619 461	455 817	3 274 583	4 349 861

29 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість зобов'язань, які не відображуються за справедливою вартістю, є наступними:

	2015 рік				2014 рік			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
<i>У тисячах гривень</i>								
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Заборгованість перед іншими банками								
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	309 205	-	-	309 205	106 376	-	-	106 376
Короткострокові кредити, що отримані	-	1 182 522	-	1 182 522	-	351 821	-	351 821
Поточні рахунки та депозити								
Поточні рахунки								
- поточні рахунки юридичних осіб	-	1 718 172	-	1 718 172	-	1 383 589	-	1 383 589
- поточні рахунки фізичних осіб	-	1 095 511	-	1 095 511	-	767 228	-	767 228
Депозити								
- депозити юридичних осіб		702 618	69 848	781 039	-	99 126	130 147	229 273
- депозити фізичних осіб		47 745	843 368	893 296	-	59 945	886 075	946 020
Інші залучені кошти								
- Кредит від ЧБТР	-	60 480	-	60 480		77 968	-	77 968
Інші фінансові зобов'язання								
Інші фінансові зобов'язання	-	6 361	-	6 361	-	39 258	-	39 258
Субординований борг								
Субординований борг	-	-	48 547	45 139	-	-	28 684	29 481
ВСЬОГО	309 205	4 813 409	961 763	6 091 725	106 376	2 778 935	1 044 906	3 931 014

Справедлива вартість рівня 2 та 3 за ієрархією справедливої вартості була оцінена за допомогою методики дисконтування грошових потоків. Справедлива вартість інструментів з плаваючою ставкою, що не мають котирувань на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів з фіксованою ставкою, які не мають котирувань на ринку, була визначена на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Для активів, Група використовує припущення щодо процентних ставок, за якими контрагенти на даний час могли б отримати нові позики від непов'язаних кредиторів. Для зобов'язань використовується відповідна ставка для Групи. До зобов'язань на вимогу застосовується дисконтування від першої ймовірної дати вимоги щодо сплати.

30 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (i) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Крім того, дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом є окремою категорією.

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року усі фінансові активи Групи були віднесені до категорії кредитів та дебіторської заборгованості, крім інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу.

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року всі фінансові зобов'язання Групи обліковані за амортизованою вартістю, крім похідних фінансових інструментів, які відображені за справедливою вартістю через прибути та збитки.

31 Операції з пов'язаними сторонами

Група надає кредити та аванси, залучає депозити та проводить інші операції з пов'язаними сторонами у ході нормального ведення бізнесу. Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їхній юридичній формі. Умови операцій з пов'язаними сторонами визначаються в момент операції. Пов'язаними сторонами є акціонери з суттєвою часткою участі, компанії під спільним контролем, члени Спостережної ради, члени Правління та їхні близькі родичі.

31 Операції з пов’язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2015 року залишки по операціях з пов’язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонер и та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов’язані фізичні особи
Кредити та аванси клієнтам:				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 14%-24%)	-	3 727	641	-
Резерв під активні операції	-	3	1	-
Кошти банків:				
Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 3%)	-	284 182	-	-
Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 3%)	-	24 642	-	-
Короткострокові кредити отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 6%-9,7%)	-	647 256	-	-
Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 5,8%-8,5%)	-	60 539	-	-
Короткострокові депозити отримані в євро (процентна ставка за договором: 6,2%)	-	118 084	-	-
Кошти клієнтів:				
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0,-18%)	3 644	105 217	3 430	2 145
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-9%)	1 850	355	3 536	27 363
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%-7%)	181	371	160	34 782
Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	-	-	17
Поточні рахунки в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%)	-	70	-	-
Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 17,5%-18%)	-	-	973	-
Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 6,5%-8,5%)	-	-	972	5 155
Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 5,5%-6,5%)	-	-	193	-
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 8%)	45 131	-	-	-
Зобов’язання із надання кредитів	100	12 703	985	-

Інші пов’язані сторони – фізичні особи, які представлені акціонерами компаній під спільним контролем, які можуть впливати на бізнес-рішення акціонерів Групи.

Субординований борг номінований у доларах США балансовою вартістю 45 131 тисяч гривень на 31 грудня 2015 року (29 143 тисяч гривень на 31 грудня 2014 року) був залучений у жовтні 2012 року. Умови залучення субординованого боргу регулюються правилами, встановленими Національним банком України та мають певні обмеження щодо процентної ставки. Див. Примітку 17.

31 Операції з пов’язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов’язаними сторонами за 2015 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов’язані фізичні особи
Процентні доходи	-	4 646	71	-
Процентні витрати	5 281	48 698	847	4 675
Доходи за виплатами та комісійними	107	41 370	63	38
Витрати за виплатами та комісійними	-	2 052	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	410	25 446	-	-

Винагорода ключового управлінського персоналу за 2015 рік включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 11 820 тисяч гривень (у 2014 році – 5 807 тисячі гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Ключовий управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та несуть відповідальність, прямо чи непрямо, за планування, управління та контроль діяльності Групи і включають членів Правління та Спостережної ради Банку та членів Наглядової Ради Товариства.

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов’язаним сторонам і повернуті ними протягом 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі
Суми, надані пов’язаним сторонам за рік	150	493 122	1 361
Суми, повернуті пов’язаними сторонами за рік	(147)	(527 566)	(1 518)

31 Операції з пов’язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2014 року залишки по операціях з пов’язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов’язані фізичні особи
Кредити та аванси клієнтам:				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 12%-18%)	-	38 389	125	-
Резерв під активні операції	-	223	1	-
Дебіторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	-	12 001	-	-
Кошти клієнтів:				
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0,01%-14%)	24 288	62 429	694	111
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-3%)	13 271	27 527	915	16 762
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%-1,5%)	11 271	950	66	23 021
Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%-1,5%)	-	-	-	12
Поточні рахунки в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%)	-	28 246	-	-
Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 10%-22%)	372	1 231	493	-
Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 5%-9%)	27 268	-	34 659	-
Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 4,5%-6,5%)	-	-	132	-
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 8%)	29 143	-	-	-
Зобов’язання із надання кредитів	100	14 226	61	-

31 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2014 рік:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
<i>У тисячах гривень</i>				
Процентні доходи	2	1 924	32	-
Процентні витрати	16 499	15 527	2 731	1 782
Доходи за виплатами та комісійними	63	26 907	39	22
Адміністративні та інші операційні витрати	-	14 998	-	-

Як зазначено у Примітці 17, протягом 2014 року було визнано прибуток від пролонгації строку залучених коштів в доларах США у складі капіталу в сумі 695 тисяч гривень.

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2014 року:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі
<i>У тисячах гривень</i>			
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	191	175 527	8 514
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	(190)	(139 226)	(8 973)

32 Події після закінчення звітного періоду

За період з січня по квітень 2016 року Банк відкрив одне нове відділення в м. Миколаїв, а також одне відділення було закрито в м. Дніпропетровськ.

У 2016 році акціонерами було викуплено 196 776 штук акцій ПАТ «ВЕРМОНТ» на загальну суму 3 680 тисяч гривень.