

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління

(посада)

Андреевська Вікторія
Олександрівна

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

27.04.2016

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

21665382

4. Місцезнаходження

м. Київ , Подільський, 04070, м.Київ, Борисоглібська, будинок 5 А

5. Міжміський код, телефон та факс

0445931030 0445931031

6. Електронна поштова адреса

alla.zahorodnia@clhs.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 28.04.2016
(дата)

2. Річна інформація опублікована у Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку
(номер та найменування офіційного друкованого видання) (дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці www.clhs.kiev.ua в мережі Інтернет
(адреса сторінки) (дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на	

кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту) X

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X

32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

п.3 - інформація відсутня, протягом звітного року емітент не брав участі в створенні юридичних осіб;

п.4 - інформація відсутня, посада корпоративного секретаря станом на звітну дату відсутня;

п.7 2) - інформація відсутня, посадові особи емітента акціями емітента не володіють;

п.10 - інформація відсутня, дивіденди за звітний рік не сплачувались;

п.12 2)- інформація відсутня, непогашені випуски облігацій станом на 01.01.2016 р. відсутні.

33. Примітки

п.12 3) - інформація відсутня, інші цінні папери емітентом не випускались;

п.12 4) - інформація відсутня, похідні цінні папери банком не випускались;

п.12 5) - інформація відсутня, викуп власних акцій протягом звітного періоду не здійснювався;

п.14 2) - інформація щодо вартості чистих активів емітента банківськими установами не надається;

п.14 4) - інформація про обсяги виробництва, емітентом, як фінансовою установою, не надається;

п.14 5) - інформація про собівартість реалізованої продукції емітентом, як фінансовою установою, не надається.

- п.15 - інформація відсутня, випуски забезпечених боргових цінних паперів не здійснювались;
- п.18 - інформація відсутня, випуски іпотечних облігацій не здійснювались;
- п.19 - інформація відсутня, випуски іпотечних облігацій не здійснювались;
- п.20 - п.27 - інформація відсутня, емітентом не здійснювалась діяльність з іпотечними цінними паперами та ФОН;
- п.30 - інформація відсутня, звітність складається відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;
- п.32 - інформація відсутня, цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості, емітентом не випускались.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

Серія А01 №606730

3. Дата проведення державної реєстрації

30.12.1996

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

439692500.00

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

214

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 Інші види грошового посередництва

--

--

10. Органи управління підприємства

1. Загальні збори акціонерів. 2. Наглядова Рада. 3. Правління

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Головне управління НБУ по м.Києву та Київській області

2) МФО банку

321024

3) поточний рахунок

32003170401

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria

5) МФО банку

д/н

б) поточний рахунок

70-55.086.938

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська діяльність	171	13.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Банківська ліцензія Національного банку України на право здійснювати банківські операції, визначені частиною 3 статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність". Ліцензія має необмежений строк дії.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	171	13.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій Національного банку України на право здійснювати валютні операції згідно з додатком до генеральної ліцензії. Ліцензія має необмежений строк дії.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність)	АЕ №185077	19.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності на необмежений термін дії.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)	АЕ №185076	19.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерської діяльності на необмежений термін дії.			
Депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ №263457	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та	Необмежена

			фондового ринку	
Опис	Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності: депозитарної діяльності депозитарної установи на необмежений термін дії.			
Депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ №263458	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності: діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування на необмежений термін дії.			
Депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ № 263459	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності: діяльності із зберігання активів пенсійних фондів на необмежений термін дії.			

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	22.12.2015	aaA- прогноз стабільний

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Національний банк України	00032106	01601 Україна м.Київ Інститутська, 9	0.000000000000
Українська міжбанківська	22877057	04070 Україна м.Київ	0.000000000000

валютна біржа		вул.Межигірська, 1	
Кримська міжбанківська валютна біржа	20727322	95017Україна м.Сімферополь вул.Київська, 55/2	0.000000000000
ТОВ "Біржові технології"	24257656	04070Україна м.Київ вул.Притисько- Микільська,5	0.000000000000
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)	
д/н		0.000000000000	
Усього		0.000000000000	

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Андрєєвська Вікторія Олександрівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1972

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

22

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Голова Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

20.02.2009 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом та Положенням про Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Сфера відповідальності: фінансовий моніторинг, юридичне забезпечення, маркетинг, процесинговий центр, управління регіональною мережею.

Посадова особа займає посаду Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" з 2009 року.

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Брижнік Наталія Георгіївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1971

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

24

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

з 2009 року займає посаду Заступника Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

19.02.2009 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки заступників Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом, Положенням про Правління та організаційною структурою АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ". Сфера відповідальності: розвиток корпоративного бізнесу, управління ризиками та депозитарною діяльністю.

Посадова особа з 2009 року займає посаду Заступника Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Онищенко Микола Іванович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1964

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

З 04.10.2010 р. займає посаду заступника Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

04.10.2010 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки заступників Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом, Положенням про Правління та організаційною структурою АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ". Сфера відповідальності: стратегія та фінанси, казначейство, приватний банкінг, бізнес «Банк на роботі» та МСБ.

Посадова особа з 04.10.2010 р. займає посаду Заступника Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Пугачов Сергій Сергійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1945

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

44

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

З 2007 року займає посаду Заступника Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

30.10.2007 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки заступників Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом, Положенням про Правління та організаційною структурою АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ". Сфера відповідальності: кадрове адміністрування та управління персоналом, банківська безпека, адміністративне забезпечення.

Посадова особа з 2007 року займає посаду Заступника Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

злочини.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Маркіна Олександра Олексіївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1960

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

35

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

З 2001 року займає посаду Головного бухгалтера АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

05.09.2001 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки головного бухгалтера АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом, Положенням про Правління посадовою інструкцією та організаційною структурою АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Сфера відповідальності: внутрішньобанківські операції та звітність, банківські процеси, валютний контроль, ідентифікація клієнтів.

Посадова особа з 2001 року займає посаду головного бухгалтера АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

начальник відділу фінансового моніторингу, член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бассак Павло Євгенович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1983

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

9

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", заступник начальника відділу ідентифікації клієнтів

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

07.12.2015 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки начальника відділу фінансовго моніторингу АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом, Положенням про Правління та посадовою інструкцією та вимогами, встановленими до відповідального працівника за здійснення фінансовго моніторингу.

Посадова особа протягом останніх п'яти років займала наступні посади: з 01.10.2010 по 10.02.2015 – начальник управління фінансового моніторингу ПАТ «Банк Камбіо», з 23.03.2015 по 02.04.2015 – заступник Голови Правління ПАТ «Європейський промисловий банк», з 03.04.2015 по 24.06.2015 – начальник управління фінансового моніторингу ПАТ «Європейський промисловий банк», з 25.06.2015 по 07.12.2015 – заступник начальника відділу фінансового моніторингу АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Воробйов Віктор Валерійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1974

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

20

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Основне місце роботи - АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", Голова Наглядової ради.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.11.2015 27.11.2018

9) Опис

Повноваження та обов'язки Наглядової Ради АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ". Основне місце роботи посадової особи - АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", Голова Наглядової Ради.

Посадова особа протягом останніх 5-ти років займала наступні посади: з 2009 по 2011 р. Адвокатське об'єднання "Апріорі" адвокат, з 2011 по 2012 р. - АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" начальник юридичного управління, з 2012 р. по теперішній час - АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" Голова Наглядової ради.

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Коледа Ірина Петрівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1973

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

21

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Основне місце роботи - АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", Член Наглядової ради.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.11.2015 27.11.2018

9) Опис

Повноваження та обов'язки членів Наглядової Ради АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Посадова особа протягом останніх 5-ти років займала наступні посади: з жовтня 2003 р. по серпень 2010 р – Віце-Президент ПАТ «Комерційний банк «НАДРА», з серпня 2010 р. по червень 2011 р. – перерва в трудовій діяльності у зв'язку з народженням дитини, з червня 2011 р. по 23.04.2015 р. – Радник Голови Правління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», з 23.04.2015 - Член Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гориславець Наталія Юріївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1970

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Основне місце роботи - Генеральний директор ТОВ «ПРОМИСЛОВА ГРУПА «МОНІЄР» (м. Київ, вул.Пирогова, 2/37, код ЄДРПОУ 33240728)

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.11.2015 27.11.2018

9) Опис

Повноваження та обов'язки членів Наглядової Ради АБ "КЛІРИГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Посадова особа протягом останніх 5-ти років займала наступні посади: з 2007 року - бухгалтер ТОВ «Завод «Поліхімпром», з 09.04.2015 р. по теперішній час - Генеральний директор ТОВ «ПРОМИСЛОВА ГРУПА «МОНІЄР»

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Член Наглядової Ради винагороду не отримує. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тітов Віталій Іванович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1969

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

22

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Основне місце роботи - заступник директора з юридичних питань ТОВ "Компанія "ДРАККАР"
(м.Київ, вул. Мечникова, буд. 8, кв.22, код ЄДРПОУ 32045063)

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.11.2015 27.11.2018

9) Опис

Повноваження та обов'язки членів Наглядової Ради АБ "КЛІРИГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Посадова особа протягом останніх 5-ти років займала наступні посади: з жовтня 2008 р. по грудень 2013 р. – Голова Правління ПАТ «Київоблгаз», з грудня 2013 р. по теперішній час – Заступник директора з юридичних питань ТОВ «Компанія «ДРАККАР».

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Член Наглядової Ради винагороду не отримує. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дирдіна Ірина Володимирівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1981

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

14

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Основне місце роботи - Директор ТОВ "Юридична фірма "СІ.ТІ.АР." (м.Київ, вул. Мечникова, буд. 8, кв.22, код ЄДРПОУ 32045063)

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.11.2015 27.11.2018

9) Опис

Повноваження та обов'язки членів Наглядової Ради АБ "КЛІРИГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Посадова особа протягом останніх 5-ти років займала наступні посади: з червня 2008 р. по червень 2012 р. - старший юрист ТОВ «Юридична фірма «Пузанов та Партнери», з червня 2012 р. по теперішній час - директор ТОВ «Юридична фірма «СІ.ТІ.АР.» Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Член Наглядової Ради винагороду не отримує. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової

особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кротюк Володимир Леонідович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1953

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

34

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Основне місце роботи - Член Наглядової ради "АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.11.2015 27.11.2018

9) Опис

Повноваження та обов'язки членів Наглядової Ради АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Посадова особа протягом останніх 5-ти років займала наступні посади: з 28.08.2000 р. по 06.02.2012 р. - заступник Голови Національного банку України; з 04.02.2014 р. по 20.03.2014 р. - радник Голови Правління ПАТ «Комерційний банк «НАДРА»; з 21.03.2014 р. по 04.07.2014 р. - заступник Голови Національного банку України, з 12.09.2014 р. по 20.04.2015 р. - радник Голови Правління ПАТ «Комерційний банк «НАДРА», з 18.06.2015 р. по 27.11.2015 р. - радник Голови Правління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій		
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні
Товариство з обмеженою відповідальністю "Промислова група "Монієр"	33240728	01030 Україна м. Київ Шевченківський м.Київ Пирогова, буд.2/37	20749	49.9976	20749	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дага видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій		
Фурсін Іван Геннадійович			5186	12.4954	прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні
	Усього		25935	62.493	5186	0	0
					25935	0	0

* Ззначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	23.04.2015	
Кворум зборів**	69.22	
Опис	<p>Чергові річні Загальні збори були скликані Наглядовою радою Банку.</p> <p>Порядок денний загальних зборів</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердження процедурних питань проведення чергових Загальних зборів акціонерів АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». 2. Про обрання членів лічильної комісії Загальних зборів АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». 3. Звіт Правління про результати діяльності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2014 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління. 4. Звіт та висновок Ревізійної комісії про результати перевірки фінансово-господарської діяльності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2014 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту та затвердження висновку ревізійної комісії. 5. Звіт Наглядової Ради про результати діяльності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2014 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради. 6. Затвердження звіту та висновку зовнішнього аудитора та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми; 7. Затвердження річного звіту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2014 рік та розподіл прибутку/збитків за 2014 рік. 8. Про попереднє схвалення значних правочинів АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». 9. Про внесення змін до Статуту. 10. Про припинення повноважень членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». 11. Про обрання членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ», затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами наглядової ради. 12. Про внесення змін до Положення про Наглядову Раду. 13. Про внесення змін до Положення про Правління. <p>За результатами розгляду питань порядку денного Загальними зборами затверджено звіт Ревізійної комісії, Наглядової ради, Правління та річні результати діяльності банку (у вигляді аудиторського звіту). Затверджено річний звіт АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" за 2014 рік та порядок покриття збитку за результатами діяльності за 2014 рік, а саме: збиток у розмірі 90 190 134,47 грн. вирішено покрити за рахунок резервного фонду Банку.</p> <p>Також Загальними зборами акціонерів прийняте рішення про припинення повноважень Наглядової ради банку у складі Голови Наглядової ради Воробйова В.В. та членів Наглядової ради Лебедева А.Є., Гориславець Н.Ю.</p> <p>Обрано Наглядову раду у складі: Голова Наглядової ради Воробйов В.В., члени Наглядової ради: Гориславець Н.Ю., Дирдіна І.В., Коледа І.П., Тітов В.І.</p> <p>Затверджено Статут Банку в новій редакції.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	27.11.2015	
Кворум зборів**	69.22	
Опис	<p>Позачергові Загальні збори скликані Наглядовою радою Банку.</p> <p>Порядок денний загальних зборів</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердження складу лічильної комісії позачергових загальних зборів акціонерів Банку; 	

2. Обрання голови та секретаря позачергових загальних зборів акціонерів Банку;
 3. Затвердження регламенту позачергових загальних зборів акціонерів Банку;
 4. Збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків;
 5. Затвердження рішення про приватне розміщення акцій Банку та визначення переліку осіб, які є учасниками такого розміщення;
 6. Визначення уповноваженого органу на проведення дій щодо збільшення статутного капіталу Банку за рахунок додаткових внесків;
 7. Визначення уповноважених осіб на проведення дій щодо збільшення статутного капіталу Банку за рахунок додаткових внесків;
 8. Припинення повноважень членів Ревізійної комісії Банку.
 9. Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку.
 10. Про обрання Голови та членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради.
- За результатами розгляду питань порядку денного Загальними зборами прийняте рішення про збільшення статутного капіталу АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" на 70 700 435 грн. за рахунок додаткових внесків у вигляді грошових коштів шляхом приватного розміщення 6 673 шт простих іменних акцій номінальною вартістю 10595 грн. кожна серед осіб, що є акціонерами Банку.
- Загальними зборами акціонерів прийняте рішення про припинення повноважень Ревізійної комісії банку у складі Голови ревізійної комісії Федоніної О.С. та членів Ревізійної комісії: Семчук М.А., Межуєвої О.В, Іванчук Ю.В.
- Загальними зборами акціонерів прийняте рішення про припинення повноважень Наглядової ради банку у складі Голови Наглядової ради Воробйова В.В. та членів Наглядової ради Гориславець Н.Ю., Дирдіної І.В., Коледи І.П., Тітова В.І.
- Обрано Наглядову раду у складі: Голова Наглядової ради Воробйов В.В., члени Наглядової ради: Гориславець Н.Ю., Дирдіна І.В., Коледа І.П., Тітов В.І., Кротюк В.Л.

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний Депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071 Україна м. Київ - м.Київ Нижній Вал, буд.17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2092
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	0442791078
Факс	0443777016
Вид діяльності	діяльність Центрального депозитарію
Опис	НДУ надає послуги Центрального депозитарію цінних паперів Депозитарній установі та емітенту АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Аналітик-Партнери"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	30555084
Місцезнаходження	03115 Україна м. Київ - м.Київ Ф.Пушиної, б.30/32
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2135
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	0444524228
Факс	0444523690
Вид діяльності	надання аудиторських послуг
Опис	ТОВ "АФ "Аналітик-Партнери" надає аудиторські послуги АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" та здійснює аудиторську перевірку діяльності банку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	21672206
Місцезнаходження	03150 Україна м. Київ - м.Київ Шовковична, буд.42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД №034421
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012

Міжміський код та телефон	0442775000
Факс	0442775001
Вид діяльності	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС" надає АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" послуги організатора торгівлі. Випуск акцій АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" в 2011 році внесено до біржового списку фондової біржі ПФТС без включення до біржового реєстру.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Східно-Європейська фондова біржа"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35524548
Місцезнаходження	03680 Україна м. Київ - м.Київ Боженка, б.86, літера "И"
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №581397
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.06.2011
Міжміський код та телефон	0442000970
Факс	0442000971
Вид діяльності	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Публічне акціонерне товариство "Східно-Європейська фондова біржа" надає АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" послуги організатора торгівлі.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	31752402
Місцезнаходження	04070 Україна м. Київ - м.Київ Межигірська, 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	0444902550
Факс	0444902554
Вид діяльності	уповноважене рейтингове агентство
Опис	ТОВ "Кредит-Рейтинг" надає послуги по визначенню рейтингової оцінки АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	1. Публічне акціонерне товариство «Фондова Біржа «Перспектива»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	33718227
Місцезнаходження	01004 м. Київ - м.Київ вул.Льва Толстого, буд.9А

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №294782
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2015
Міжміський код та телефон	0563739594
Факс	0563739781
Вид діяльності	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Публічне акціонерне товариство «Фондова Біржа «Перспектива» надає АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" послуги організатора торгівлі.

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20.10.2010	925/1/10	ДКЦФР	UA4000098271	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10595.000	41500	439692500.000	100.0000000000000000
<p>Опис</p> <p>Випуск акцій АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" було перереєстровано у зв'язку з переведенням випуску акцій в бездокументарну форму (дематеріалізацію).</p> <p>Торгівля акціями емітента здійснюється на внутрішніх ринках. Цінні папери емітента в лістингу на фондових біржах не перебувають. Акції АБ "Кліринговий Дім" внесені до біржового списку ПАТ "Фондова біржа ПФТС" без внесення до біржового реєстру.</p>									

ХІ. Опис бізнесу

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" зареєстровано НБУ 30 грудня 1996 року в формі закритого акціонерного товариства, як розрахунково-кліринговий банк при проведенні торгів на Українській міжбанківській валютній біржі. В червні 1998 року рішенням засновників було перетворено у Відкрите акціонерне товариство Акціонерний банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ". Після отримання повної банківської ліцензії банк почав надавати повний спектр банківських послуг.

У 2009 році відповідно до норм Закону України "Про акціонерні товариства" банк став Публічним акціонерним товариством "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" здійснює свою діяльність згідно з Банківською ліцензією Національного банку України №171 від 13 жовтня 2011 року, Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій № 171 від 13 жовтня 2011 року.

Банк є членом Асоціації українських банків (АУБ), Асоціації "Український кредитно-банківський союз" (УКБ), Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Професійної Асоціації Реєстраторів та Депозитаріїв (ПАРД), учасником саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації "Українські Фондові Торговці", учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На сьогоднішній день Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та користувачем міжнародної дилінгової системи REUTERS, асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA.

Аудиторську перевірку фінансової звітності АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" здійснює ТОВ Аудиторська фірма "Аналітик-Партнери".

Стратегічна мета банку - покращення фінансових показників та збалансований зріст за всіма фінансовими напрямками, що сприятиме підвищенню стійкості, зміцненню позицій на ринку банківських послуг та посиленню функціональної ролі в економічному та соціальному розвитку країни.

Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів Банку;
- Правління Банку.

Органами контролю Банку є:

- Наглядова рада Банку;
- Внутрішній аудит Банку;
- Управління ризиками.

Загальні збори акціонерів

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку.

Загальні збори акціонерів здійснюють загальне керування діяльністю Банку, визначають мету та стратегію розвитку Банку.

До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить прийняття рішень щодо:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- 2) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- 3) анулювання акцій;
- 4) зміни організаційно-правової форми Банку;
- 5) розміщення акцій Банку, розміщення інших цінних паперів на суму, що перевищує 25% вартості активів Банку;
- 6) збільшення статутного капіталу Банку;
- 7) зменшення статутного капіталу Банку;
- 8) дроблення або консолідації акцій Банку;
- 9) затвердження положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду Банку, Правління Банку а також внесення змін до них;
- 10) затвердження річних результатів діяльності Банку, звіту Наглядової ради, звіту Правління та

заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту;

- 11) розподіл прибутку і покриття збитків Банку;
- 12) викупу Банком розміщених ним акцій;
- 13) затвердження розміру річних дивідендів;
- 14) питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів;
- 15) обрання Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради Банку;
- 16) припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку;
- 17) виділу та припинення Банку, ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 18) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління Банку;
- 19) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 20) обрання комісії з припинення Банку;
- 21) за поданням Наглядової ради Банку прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 22) інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із Статутом або положенням про Загальні збори акціонерів Банку, винесених на розгляд Загальних зборів акціонерів Наглядовою радою Банку чи Правлінням Банку.

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Банку.

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;
- 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту;
- 3) затвердження бізнес-плану розвитку Банку;
- 4) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 5) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 6) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 7) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 8) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 9) визначення кредитної політики Банку;
- 10) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 11) визначення організаційної структури Банку, в тому числі структури підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- 12) затвердження та зміна внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 13) скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного Загальних зборів;
- 14) повідомлення акціонерів про проведення Загальних зборів, в тому числі визначення дати складення переліку акціонерів Банку, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;
- 15) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів Банку або за пропозицією Правління Банку;
- 16) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 17) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 18) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;

- 19) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;
 - 20) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
 - 21) призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку;
 - 22) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних витрат;
 - 23) прийняття рішення про відсторонення (усунення) Голови Правління, члена Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку, членів Правління;
 - 24) призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
 - 25) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту Банку, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних витрат;
 - 26) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту Банку і контроль за його діяльністю;
 - 27) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
 - 28) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;
 - 29) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту Банку та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
 - 30) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
 - 31) вирішення питань про участь Банку у банківських групах, спілках та асоціаціях, про заснування інших юридичних осіб;
 - 32) вирішення питань відповідно до законодавства України, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
 - 33) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
 - 34) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість;
 - 35) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним, внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій Банку;
 - 36) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - 37) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати послуг;
 - 38) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозицій акціонерам Банку про придбання належних їм акцій;
 - 39) прийняття рішення щодо залучення суб'єкта оціночної діяльності при здійсненні операцій з цінними паперами власного випуску;
 - 40) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв, відділень Банку, затвердження їх статутів і положень;
 - 41) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами.
- Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законодавством України.
- До компетенції Наглядової ради також відноситься:
- 1) призначення і звільнення відповідального працівника за здійснення внутрішнього фінансового

моніторингу Банку з питань запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України.

Кандидатура відповідального працівника Банку погоджується Національним банком України;
2) прийняття рішення про максимальну чисельність працівників Банку та розмір фонду оплати праці;

3) призначення реєстраційної комісії та секретаря на Загальні збори акціонерів, що скликаються Наглядовою радою;

4) уповноваження відповідної особи на головування на Загальних зборах акціонерів;

5) розробка умов договору про злиття (приєднання) або план поділу (виділу, перетворення) Банку та затвердження його проекту;

6) підготовка для акціонерів пояснення до умов договору про злиття (приєднання) або плану поділу (виділу, перетворення) Банку та затвердження їх проекту;

7) затвердження проекту статуту Банку, створюваного в результаті злиття;

8) здійснення інших повноважень, що делеговані Загальними зборами акціонерів.

Правління Банку

Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів та забезпечує накопичення основних засобів, необхідних для статутної діяльності Банку, несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової ради Банку.

Внутрішній аудит Банку

Підрозділ внутрішнього аудиту Банку – постійно діючий підрозділ, який є складовою системи внутрішнього контролю Банку. Підрозділ внутрішнього аудиту Банку формується з числа спеціалістів Банку з вищою фінансово-економічною освітою, досвідом роботи в банківській системі не менше трьох років. Професійна підготовка керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту повинна відповідати вимогам, встановленим Національним банком України.

Управління ризиками

Система управління ризиками Банку забезпечує виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу Банку для покриття всіх видів ризиків.

У процесі управління ризиками задіяні Наглядова рада Банку, Правління Банку, комітети Банку, підрозділ внутрішнього аудиту Банку, підрозділ внутрішнього фінансового моніторингу Банку, підрозділ з управління ризиками та інші структурні підрозділи Банку в межах своїх функціональних обов'язків та повноважень згідно внутрішніх документів Банку, які регламентують їх діяльність.

Підрозділ з управління ризиками – постійно діючий структурний підрозділ Банку, який відповідає за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою Банку стратегії та політики управління ризиками.

Комітети

Кредитний комітет - розглядає питання, які стосуються кредитних операцій, депозитних операцій та операцій з цінними паперами (купівля, продаж, переведення в інший портфель Банку) з підприємствами, організаціями, банками, небанківськими фінансовими установами, фізичними особами суб'єктами підприємницької діяльності.

Тарифний комітет - постійно діючий орган управління фінансовими ризиками, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів, визначає тарифи на послуги Банку.

Комітет з управління активами та пасивами - здійснює аналіз фінансових показників Банку та надає відповідним підрозділам Банку або комітетам рекомендації щодо усунення недоліків, виявлених під час аналізу.

Також у Банку створені комітет по управлінню проблемними активами, операційний комітет, тендерний комітет та дисциплінарний комітет.

Станом на 31.12.2015 р. мережа АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» складається з 3 (трьох) безбалансових відділень:

1. Відділення «Дніпропетровське Регіональне управління» Публічного акціонерного товариства

«Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», м. Дніпропетровськ, вул. Артема, 4, 49044, т. (056) 375-61-12, Дата відкриття 10.01.2008р.

2. Відділення «Одеське Регіональне управління» Публічного акціонерного товариства «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», вул. Успенська, буд. 29, м. Одеса, 65125, (048) 711-61-04, дата відкриття 15.04.2008р.

3. Северодонецьке відділення Публічного акціонерного товариства «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», м. Северодонецьк, просп. Радянський, 59, Україна, 06452, (06452) 2-57-79, Дата відкриття 28.05.2008р

Протягом 2015 року Банк не створював дочірні підприємства.

Станом на 31.12.2015 р. середньооблікова чисельність штатних працівників особового складу 214 осіб;

Середня чисельність позаштатних працівників 14 осіб;

Фонд оплати праці 31 789,5 тис. грн.

Фонд оплати праці збільшився порівняно з 2014 роком на 4 566,4 тис.грн.

Кадрова політика Банку направлена на формування кваліфікованого колективу з високим рівнем ділової і корпоративної культури, здатного якісно і оперативно вирішувати поставлені завдання.

Для досягнення цієї цілі керівництво АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" у 2015 році планомірно проводило роботу, направлену на підвищення професійного рівня працівників, оптимізацію організаційної структури, пошук найбільш ефективних форм і методів роботи з персоналом, розвиток внутрішньої корпоративної структури.

Існуюча кадрова політика Банку дає змогу стверджувати, що сформований колектив здатен вирішувати поставлені завдання, адекватно і оперативно реагувати на потреби клієнтів.

Станом на 31.12.2015 р. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" приймає участь у наступних об'єднаннях:

1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (м.Київ, вул Ярославів Вал, 32А).

Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", як банківська установа, що здійснює залучення депозитів фізичних осіб, є учасником цього фонду. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" у фонді необмежений.

2. Асоціація українських банків (м.Київ, вул. М.Раскової,15).

Асоціація українських банків (АУБ) створена в 1990 році як всеукраїнська недержавна, добровільна, некомерційна організація. АУБ об'єднує діючі в Україні комерційні банки та представляє їх системні інтереси у відносинах з Національним банком, Верховною Радою, Адміністрацією Президента, Кабінетом Міністрів, Державною податковою адміністрацією, Верховним судом України, іншими державними та недержавними установами та організаціями. Призначення АУБ полягає у сприянні розвитку банківської системи України. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в асоціації необмежений.

3. Асоціація "Український кредитно-банківський союз" (м. Київ, Кловський узвіз, 9/2, кв.115).

Асоціацію "Український кредитно-банківський союз" (УКБС) створено з метою сприяння стабільному розвитку і діяльності банківської системи України, захисту прав та законних інтересів членів УКБС, надання їм всебічної допомоги, забезпечення координації їх зусиль для вирішення питань, що стоять перед грошово-кредитною системою. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в асоціації необмежений.

4. Асоціація "Українські Фондові Торговці" (м.Дніпропетровськ, вул.Леніна, 30).

Асоціація "Українські Фондові Торговці" (АУФТ) є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. АУФТ є саморегулювальною організацією професійних учасників ринку цінних паперів, створеною відповідно до Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". Термін участі АБ

"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в асоціації необмежений.

5. Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (м.Київ, вул. Воровського, 22).

Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД) є добровільною недержавною некомерційною організацією, заснованою на засадах рівноправності, вільного волевиявлення і спільності інтересів своїх членів, головними цілями якої є: сприяння розвитку добросовісної конкуренції між суб'єктами фондового ринку в галузі ведення реєстрів власників цінних паперів, обліку руху цінних паперів, депозитарної діяльності; інформаційна, методична і технічна підтримка членів ПАРД тощо. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" є членом ПАРД як професійний учасник фондового ринку, що здійснює професійну діяльність зберігача цінних паперів згідно з Ліцензійними умовами провадження діяльності на фондовому ринку. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в Асоціації необмежений.

6. Visa International міжнародна платіжна система (P.O.BOX 8999.San Francisco, CA 941128-8999). Visa International Service Association - одна з найбільших світових платіжних систем. Карти "Віза" приймаються до оплати в торгових точках більше 150 країн світу. Членство АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" у міжнародній платіжній системі Visa International дає змогу надавати широкий спектр роздрібних послуг клієнтам банку. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" у платіжній системі необмежений.

7. Міжнародна платіжна система S.W.I.F.T. (Avenue Adele 1-D-1310 La Huple-Belgium). S.W.I.F.T. є провідною міжнародною організацією у сфері фінансових телекомунікацій, що забезпечує оперативну, безпечну і абсолютно надійну передачу фінансових повідомлень по всьому світу. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" у платіжній системі необмежений.

8. Незалежна асоціація банків України (м.Київ, вул.Велика Васильківська, буд.72, оф.6)

Основна мета діяльності Незалежної асоціації банків України полягає у вирішенні будь-яких питань між учасниками ринку фінансів, спільному забезпеченні захисту їх інтересів та вибудовування єдиної лінії взаємовідносин з Національним Банком України та іншими державними органами. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в НАБУ необмежений.

9. Асоціація платників податків України (м.Київ, вул.Артема, 60)

Основною метою діяльності АППУ є впровадження освітніх, організаційних та наукових заходів для захисту законних економічних, соціальних та інших спільних прав та інтересів членів Асоціації, а також сприяння створенню в Україні умов для становлення та пріоритетного розвитку національного підприємництва. Основні завдання Асоціації: • захист законних прав платників податків, підвищення рівня їх знань з метою сприяння добровільній і своєчасній сплаті податків, підвищення соціального престижу українського платника податків; • представлення інтересів платників податків в органах державної влади, управління та місцевого самоврядування при формуванні та реалізації державної податкової і економічної політики; • сприяння створенню необхідних правових та соціальних умов для залучення до підприємницької діяльності та створення робочих місць для таких категорій населення як жінки, молодь, звільнені у запас військовослужбовці, безробітні, тощо.

Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в асоціації необмежений.

Протягом звітнього року АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" не проводив спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами та установами.

Протягом 2015 року АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" не отримувал пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб.

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

3.1. Консолідована фінансова звітність.

У зв'язку з відсутністю учасників консолідованої групи, консолідована фінансова звітність Банком не складається.

3.2. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Для здійснення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оцінюються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за історичною (первісною) собівартістю або справедливою вартістю).

При обліку за історичною (первісною) собівартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання. При обліку за справедливою вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

3.3. Первісне визнання фінансових інструментів.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче наведено ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції.

Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики 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 методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій 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.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції.

Оцінка за первісною вартістю застосовується лише до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена, а також похідні фінансові інструменти, які пов'язані з такими інструментами капіталу та розрахунки за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань.

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 собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання під час первісного визнання за вирахуванням отриманих або сплачених коштів, яка збільшена або зменшена на величину накопиченої

амортизації різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а для фінансового активу – зменшена на величину визнаного зменшення його корисності.

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 балансових статей. Метод ефективної ставки відсотка – це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Ефективна ставка відсотка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до чистої балансової вартості цього інструменту. 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.

3.4. Знецінення фінансових активів.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку 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 грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк 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 Банк 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 Банком 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.

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 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.

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.

Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, 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 розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

3.5. Припинення визнання фінансових інструментів.

Банк припиняє визнавати фінансові активи в балансі, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Банк передав 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) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль.

Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

3.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку у Національному банку України, використання яких не обмежене, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти обов'язкових резервів на рахунках в Національному банку України представляють собою кошти, розміщені на окремому рахунку в Національному банку України, які не призначені для фінансування щоденних операцій Банку. Відповідно, вони виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк 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.

3.7. Операції з фінансовими інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки

Облік операцій з фінансовими інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки здійснюється за датою розрахунку.

До фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені Банком як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

В торговому портфелі обліковуються цінні папери та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

Банк під час первісного визнання відображає в бухгалтерському обліку фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інвестицій відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Перекласифікація цінних паперів з торгового портфеля в інші портфелі Банку допускається лише як виняток у випадках, що передбачені МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". Справедлива вартість цінних паперів на дату такої перекласифікації є їх новою собівартістю або амортизованою собівартістю.

Банк у разі прийняття рішення про перекласифікацію боргових цінних паперів з торгового портфеля в портфель до погашення визнає балансову вартість цінних паперів на дату їх перекласифікації новою амортизованою собівартістю. Дисконт або премія, що є різницею між номінальною вартістю та новою амортизованою собівартістю за вирахуванням нарахованих на дату перекласифікації процентів, амортизується протягом строку, що залишився до дати погашення цінних паперів, за ефективною ставкою відсотка, розрахованою на дату їх перекласифікації.

Цінні папери, що придбані в торговий портфель, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки і відображаються за балансовими рахунками груп 140 "Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку", 300 "Акції та інші фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток" та 301 "Боргові цінні папери в торговому портфелі банку". Аналітичний облік цінних паперів за балансовими рахунками груп 140, 300 та 301 ведеться в розрізі їх емітентів та випусків.

Цінні папери в торговому портфелі Банку підлягають переоцінці в разі зміни їх справедливої вартості. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки відображається за аналітичним рахунком балансового рахунку 6203 "Результат від торговельних операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток" на суму

різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю в кореспонденції з рахунками переоцінки.

Банк визнає процентний дохід за борговими цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки окремо згідно із встановленою процентною ставкою купона за цими цінними паперами. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Банк здійснює нарахування процентних доходів за цінними паперами у торговому портфелі на дату їх переоцінки, але не рідше одного разу на місяць.

У разі реалізації цінних паперів з торгового портфеля Банку прибуток чи збиток (різниця між вартістю реалізації та балансовою вартістю) відображається за аналітичним рахунком 6203 “Результат від торговельних операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток”.

Переоцінка цінних паперів, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку не здійснюється.

3.8. Кредити та заборгованість клієнтів.

Критерії визнання категорії «кредити»:

- якщо фінансовий актив не є часткою портфелю на продаж з визначеною схемою отримання прибутку;
- якщо фінансовий актив не є похідним інструментом;
- якщо фінансовий актив передбачає фіксовані та визначні виплати, фіксований строк погашення;
- існує ймовірність отримання в майбутньому економічних вигод;
- ресурс (актив) контролюється Банком;

Банк оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку.

Банк визначає справедливу вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки.

Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Банк здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу на кожну дату балансу. Банк визнає зменшення корисності, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину чи строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів.

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо:

- а) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- б) фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків та винагород від володіння цим активом.

Реструктуризація кредитної заборгованості проводиться банком з метою запобігання погіршенню якості кредитного портфелю та створення сприятливих умов для виконання боргових зобов'язань позичальниками, у яких виникли тимчасові фінансові труднощі.

Реструктуризація передбачає використання наступних методів у різних комбінаціях та послідовності:

- зміна графіку погашення основної суми кредиту;
- зміна графіку погашення процентів;
- зміна форми погашення кредиту (з графіку на ануїтет і навпаки);
- зміна кінцевої дати погашення кредиту (пролонгація);
- зміна валюти кредитної заборгованості.

При проведенні реструктуризації банк намагається, за можливості, дотримуватися принципу незмінності дохідності, згідно якого дохідність кредитної угоди до та після реструктуризації

повинна залишатися на однаковому рівні.

За умови дотримання зазначеного принципу зміна графіку та форми погашення кредиту (у т.ч. надання відстрочки погашення) в бухгалтерському обліку не відображаються, оскільки не призводять до коригування балансової вартості заборгованості.

Якщо при реструктуризації дохідність кредитної угоди зменшується, банк визначає теперішню вартість оцінених майбутніх грошових потоків за новими умовами, що дисконтується за первісною ефективною ставкою відсотка. Різниця між балансовою вартістю кредиту та дисконтованою вартістю відображається за рахунками з обліку неамортизованого дисконту у кореспонденції з рахунками з обліку інших операційних витрат.

3.9. Фінансові інвестиції в портфелі банку на продаж:

В портфелі Банку на продаж обліковуються боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що призначені для продажу і не класифікуються як фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки або фінансові інвестиції в портфелі Банку до погашення.

Банк обліковує в портфелі на продаж:

- боргові цінні папери, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку зі зміною ринкових процентних ставок або ризиків, потреб ліквідності, наявності й дохідності альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику;
- акції та інші фінансові інвестиції, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість.

На дату балансу фінансові інвестиції в портфелі Банку на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності – акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо.

Фінансові інвестиції в портфелі Банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Усі фінансові інвестиції в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

Витрати на операції, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів у портфель на продаж, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) під час первісного визнання цих цінних паперів.

Боргові цінні папери з портфеля Банку на продаж можуть бути переведені в портфель до погашення в разі закінчення строку, протягом якого Банк був позбавлений права формувати портфель до погашення. Балансова вартість цінних паперів на дату їх перекласифікації (з урахуванням нарахованих процентів та переоцінки на дату перекласифікації) є їх новою амортизованою собівартістю.

Акції та інші фінансові інвестиції з нефіксованим прибутком в портфелі Банку на продаж, справедливу вартість яких надалі неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю. Акції та інші фінансові інвестиції з нефіксованим прибутком, які обліковувалися за собівартістю, у разі наявності критеріїв достовірної оцінки їх справедливої вартості переводяться на оцінку за справедливою вартістю в портфель Банку на продаж. Акції та інші фінансові інвестиції з нефіксованим прибутком, які обліковувалися за справедливою вартістю, можуть бути переведені на оцінку за собівартістю.

Придбані в портфель на продаж фінансові інвестиції відображаються за балансовими рахунками груп 141, 143, 310 та 311 Плану рахунків. Аналітичний облік цінних паперів за балансовими рахунками груп 141, 143, 310 та 311 ведеться в розрізі їх емітентів та випусків.

Фінансові інвестиції в портфелі Банку на продаж, які обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки відображається в капіталі за аналітичним рахунком балансового рахунку 5102 "Результати переоцінки фінансових інструментів у портфелі банку на продаж" на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю, визначеною на дату переоцінки.

За борговими цінними паперами в портфелі Банку на продаж Банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Банк застосовує метод ефективної ставки відсотка з урахуванням вимог, які визначені нормативно-правовими актами Національного банку України з бухгалтерського обліку доходів і витрат.

Банк визнає процентні доходи за цінними паперами в портфелі на продаж на дату їх переоцінки та обов'язково на дату балансу, але не рідше одного разу на місяць.

Якщо за цінними паперами визнавалося зменшення корисності, то процентні доходи визнаються із застосуванням до амортизованої собівартості ставки відсотка, що використовувалася для дисконту майбутніх грошових потоків під час останньої оцінки збитків унаслідок зменшення корисності.

Якщо умовами випуску боргових цінних паперів передбачено поступове або часткове погашення їх номіналу, то нарахування процентів та розрахунок ефективної ставки відсотка за цінними паперами здійснюється з урахуванням такого зменшення номіналу цінного папера.

Сума втрат від зменшення корисності за акціями та іншими фінансовими інвестиціями з нефіксованим прибутком, які обліковуються за собівартістю, визначається як різниця між їх балансовою вартістю та поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою доходу для подібного фінансового активу.

Під час визнання зменшеності корисності за фінансовими інвестиціями, що обліковуються в портфелі Банку на продаж за справедливою вартістю, сума уцінки, накопичена в капіталі на балансовому рахунку 5102, вилучається з капіталу і визнається в прибутках/збитках Банку.

Одночасно на таку саму суму формується резерв і відображається в обліку.

За наявності прострочених, визнаних сумнівними процентів на час визнання зменшення корисності за борговими цінними паперами Банк формує резерви під знецінення цінних паперів та під заборгованість за нарахованими доходами. Сума резервів має відповідати різниці між балансовою вартістю цінних паперів та оціненою сумою очікуваного відшкодування на дату визнання зменшення корисності.

Якщо за акціями та іншими фінансовими інвестиціями з нефіксованим прибутком визнаний збиток від зменшення корисності, то в разі збільшення в наступних періодах суми очікуваного відшкодування сума сформованого резерву залишається незмінною. У разі збільшення в наступних періодах справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком Банк визнає їх переоцінку.

Якщо в наступних періодах відбувається збільшення справедливої вартості боргових цінних паперів у портфелі на продаж, то на відповідну суму в межах раніше створеного резерву за відповідними цінними паперами зменшується сума сформованого резерву.

3.10. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу): Операція з продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) - це операція з цінними паперами, яка складається з двох частин і при якій укладається єдина генеральна угода між учасниками ринку про продаж (купівлю) цінних паперів на певний строк із зобов'язанням зворотного продажу (викупу) у визначений строк або на вимогу однієї із сторін за задалегідь обумовленою ціною. За економічною суттю операція продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) – кредитна операція, в якій цінні папери використовуються як забезпечення.

Цінні папери надані (отримані) в забезпечення обліковуються за позабалансовими рахунками 9510 “Надана застава” або позабалансовими рахунками групи 950 “Отримана застава”.

Різниця між ціною продажу (купівлі) та ціною зворотного продажу (купівлі) є процентними доходами (витратами). Нарховані доходи або витрати обліковуються відповідно за балансовими рахунками 6021 “Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання” або 7021 “Процентні витрати за строковими коштами суб'єктам господарювання”.

Банк перекласифіковує цінні папери, що продані за операцією репо, відповідно до якої покупець має право їх продати або надати у заставу, з торгового портфеля або портфеля на продаж в

дебіторську заборгованість за операціями репо, що обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Цінні папери, що куплені за договором репо з правом наступного продажу, у разі їх продажу третій стороні відображаються покупцем за справедливою вартістю як зобов'язання з повернення цінних паперів за рахунками кредиторської заборгованості за операціями репо, що обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Результат переоцінки до справедливої вартості цінних паперів, що обліковуються на рахунках дебіторської та кредиторської заборгованості за операціями репо, та результат від продажу третій стороні банк відображає за балансовим рахунком 6202.

3.11. Фінансові інвестиції в портфелі банку до погашення.

В портфелі Банку на продаж обліковуються боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що призначені для продажу і не класифікуються як фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки або фінансові інвестиції в портфелі Банку до погашення.

Банк обліковує в портфелі на продаж:

- боргові цінні папери, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку зі зміною ринкових процентних ставок або ризиків, потреб ліквідності, наявності й дохідності альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику;
- акції та інші фінансові інвестиції, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість.

На дату балансу фінансові інвестиції в портфелі Банку на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності – акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо.

Фінансові інвестиції в портфелі Банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Усі фінансові інвестиції в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

Витрати на операції, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів у портфель на продаж, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) під час первісного визнання цих цінних паперів.

Боргові цінні папери з портфеля Банку на продаж можуть бути переведені в портфель до погашення в разі закінчення строку, протягом якого Банк був позбавлений права формувати портфель до погашення. Балансова вартість цінних паперів на дату їх перекласифікації (з урахуванням нарахованих процентів та переоцінки на дату перекласифікації) є їх новою амортизованою собівартістю.

Акції та інші фінансові інвестиції з нефіксованим прибутком в портфелі Банку на продаж, справедливу вартість яких надалі неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю. Акції та інші фінансові інвестиції з нефіксованим прибутком, які обліковувалися за собівартістю, у разі наявності критеріїв достовірної оцінки їх справедливої вартості переводяться на оцінку за справедливою вартістю в портфель Банку на продаж. Акції та інші фінансові інвестиції з нефіксованим прибутком, які обліковувалися за справедливою вартістю, можуть бути переведені на оцінку за собівартістю.

Придбані в портфель на продаж фінансові інвестиції відображаються за балансовими рахунками груп 141, 143, 310 та 311 Плану рахунків. Аналітичний облік цінних паперів за балансовими рахунками груп 141, 143, 310 та 311 ведеться в розрізі їх емітентів та випусків.

Фінансові інвестиції в портфелі Банку на продаж, які обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки відображається в капіталі за аналітичним рахунком балансового рахунку 5102 “Результати переоцінки фінансових інструментів у портфелі банку на продаж” на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю, визначеною на дату переоцінки.

За борговими цінними паперами в портфелі Банку на продаж Банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Банк застосовує метод ефективної ставки відсотка з урахуванням вимог, які визначені нормативно-правовими актами Національного банку України з бухгалтерського обліку доходів і витрат.

Банк визнає процентні доходи за цінними паперами в портфелі на продаж на дату їх переоцінки та обов'язково на дату балансу, але не рідше одного разу на місяць.

Якщо за цінними паперами визнавалося зменшення корисності, то процентні доходи визнаються із застосуванням до амортизованої собівартості ставки відсотка, що використовувалася для дисконту майбутніх грошових потоків під час останньої оцінки збитків унаслідок зменшення корисності.

Якщо умовами випуску боргових цінних паперів передбачено поступове або часткове погашення їх номіналу, то нарахування процентів та розрахунок ефективної ставки відсотка за цінними паперами здійснюється з урахуванням такого зменшення номіналу цінного папера.

Сума втрат від зменшення корисності за акціями та іншими фінансовими інвестиціями з нефіксованим прибутком, які обліковуються за собівартістю, визначається як різниця між їх балансовою вартістю та поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою доходу для подібного фінансового активу.

Під час визнання зменшеності корисності за фінансовими інвестиціями, що обліковуються в портфелі Банку на продаж за справедливою вартістю, сума уцінки, накопичена в капіталі на балансовому рахунку 5102, вилучається з капіталу і визнається в прибутках/збитках Банку.

Одночасно на таку саму суму формується резерв і відображається в обліку.

За наявності прострочених, визнаних сумнівними процентів на час визнання зменшення корисності за борговими цінними паперами Банк формує резерви під знецінення цінних паперів та під заборгованість за нарахованими доходами. Сума резервів має відповідати різниці між балансовою вартістю цінних паперів та оціненою сумою очікуваного відшкодування на дату визнання зменшення корисності.

Якщо за акціями та іншими фінансовими інвестиціями з нефіксованим прибутком визнаний збиток від зменшення корисності, то в разі збільшення в наступних періодах суми очікуваного відшкодування сума сформованого резерву залишається незмінною. У разі збільшення в наступних періодах справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком Банк визнає їх переоцінку.

Якщо в наступних періодах відбувається збільшення справедливої вартості боргових цінних паперів у портфелі на продаж, то на відповідну суму в межах раніше створеного резерву за відповідними цінними паперами зменшується сума сформованого резерву.

3.12. Інвестиції в асоційовані компанії.

Інвестиції в асоційовані компанії відсутні.

3.13. Інвестиційна нерухомість.

До інвестиційної нерухомості відносяться земля, будівлі або частини будівлі або земля і будівля, що перебувають у власності Банку або отримані Банком за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності банку або для адміністративних цілей. Якщо ці частини можна продати окремо, то в такому разі частина яка використовується для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу буде обліковуватись Банком як інвестиційна нерухомість. У випадку коли ці частини не можуть бути продані окремо, то такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що лише 15% і менше від загальної площі об'єкта утримується Банком для використання в процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей.

Станом на кінець року на балансі Банку як інвестиційна нерухомість обліковується один об'єкт ,

який здається в оренду. На балансі обліковується за справедливою вартістю. Оцінка проводиться незалежним експертом, один раз в рік, при проведенні інвентаризації перед складанням річного звіту.

Відповідно до висновку незалежного експерта ринкова вартість активу не відрізняється від вартості обліку активу на балансі Банку, тому втрати від зменшення або дохід від збільшення корисності активів, не визнавались.

3.14. Гудвіл.

Гудвіл відсутній.

3.15. Основні засоби.

Банк встановлює вартісну ознаку предметів, що входять до складу основних засобів в розмірі більше 2500 грн. До складу малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться матеріальні активи із строком корисного використання більше одного року і вартістю рівною або менше 2500 грн.

Якщо матеріальний актив має строк корисного використання менше одного року, то незалежно від вартості, він має бути відображений у складі витрат поточного періоду.

Нарахування амортизації основних засобів проводиться із застосуванням прямолінійного методу та здійснюється протягом строку корисного використання об'єкта, який встановлюється Банком під час їх первісного визнання та зазначається в акті введення в експлуатацію.

Строк корисного використання основних засобів визначається спеціальною комісією, яка затверджується наказом по Банку та зазначається в Акті приймання-передачі (внутрішнього переміщення) основних засобів під час введення об'єкта в експлуатацію.

Строки корисного використання (місяців):

- будинки та споруди - 600;
- транспортні засоби - 60–84;
- телефонне обладнання - 24-192;
- інвентар (меблі) - 48–180;
- офісне обладнання - 24–60;
- комп'ютерна техніка - 18 – 60;
- побутова техніка - 36 – 120;
- інші основні засоби – 24 – 144.

Строки корисного використання основних засобів протягом 2015 року не переглядалися.

Придбані Банком основні засоби визнаються та обліковуються у фінансовому обліку за первісною вартістю, до якої включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем та введенням їх в експлуатацію.

Переоцінка (дооцінка чи уцінка) основних засобів в 2015 році не знайшла відображення в обліку в зв'язку з тим, що залишкова вартість об'єктів суттєво не відрізнялась від справедливої вартості, визначеної експертами, на дату складання балансу.

В 2008 році здійснювалась переоцінка об'єктів, що належать до нерухомого майна (нежитлові будівлі, приміщення) і проводилась шляхом множення первісної вартості та суми зносу об'єктів основних засобів на індекс переоцінки, тобто, після переоцінки балансова вартість дорівнює переоціненій вартості. Індекс переоцінки визначався діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість. Такий метод не потребує перегляду норми амортизації.

3.16. Нематеріальні активи.

Придбаний об'єкт нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена.

Нематеріальні активи визнаються та оцінюються в фінансовому обліку Банку за первісною вартістю, до якої включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою та введенням в експлуатацію.

Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта.

Амортизація розраховується за прямолінійним методом, виходячи з первісної вартості та строку корисного використання нематеріальних активів. Строки корисного використання нематеріальних активів встановлюються наказом по Банку, окремо для кожного об'єкта.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється щомісяця і починається з першого числа місяця, наступного за звітним, у якому об'єкт став придатним для корисного використання і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта нематеріальних активів.

Норми амортизації нематеріальних активів для програмного забезпечення складають 11,22-50%. При визначенні строку корисної експлуатації нематеріальних активів Банком враховуються технічні характеристики, сучасні тенденції в галузі техніки, програми технічного поліпшення та догляду за активами.

Банк не проводив переоцінку нематеріальних активів протягом 2015 року.

Протягом 2015 року Банк не змінював норми амортизації, строк корисного використання та не здійснював переоцінку первісної вартості нематеріальних активів.

3.17. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Майно, передане Банком в оперативний лізинг(оренду), залишається на балансі Банку та обліковується на окремому аналітичному рахунку із зазначенням, що це майно передано у лізинг. Протягом строку лізингу Банк нараховує амортизацію необоротних активів, переданих в лізинг; а також здійснює нарахування лізингових платежів.

За прийнятими в оперативний лізинг (оренду) активами Банк нараховує та сплачує лізингові (орендні) платежі відповідно до умов договорів. Якщо угодою передбачено можливість здійснення поліпшень об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних вигод, вартість фактичних проведених поліпшень такого об'єкта відображаються Банком як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. При цьому завершені капітальні інвестиції відображаються на балансовому рахунку 4500 "Інші необоротні матеріальні активи" і амортизуються протягом строку дії договору лізингу із застосуванням прямолінійного методу. Поточні витрати на утримання об'єкта необоротних активів, отриманого в оперативний лізинг (оренду), у бухгалтерському обліку відображаються за рахунком 7421.

3.18. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем відсутній.

3.19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.

Необоротні активи, утримувані для продажу, - необоротні активи, що утримуються з метою продажу, та їх балансова вартість відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. Необоротні активи, утримувані для продажу, обліковуються за рахунком 3408. Відповідно до висновку незалежного експерта ринкова вартість активів, зокрема нерухомості, не відрізняється від вартості обліку активів на балансі Банку, тому втрати від зменшення або дохід від збільшення корисності активів нерухомості, утримуваних для продажу Банком в 2015 році не визнавались. Знецінення визнано двох КАМАЗів, які передбачено продати за ціною нижчою ніж обліковуються на балансі Банку. Сума знецінення 254,8 тис. грн. відображена на рахунку 7499. Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

3.20. Припинена діяльність.

Банк не припиняв своєї діяльності.

3.21. Похідні фінансові інструменти.

Похідні фінансові інструменти, що включають валютообмінні контракти та валютні свопи, 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 відносяться на прибуток чи збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

3.22. Залучені кошти.

Залучені кошти первісно обліковуються за первинною вартістю, яка являє собою отримані кошти за вирахуванням витрат, що понесені на проведення операції. В подальшому, залучені кошти відображаються за амортизованою собівартістю, і будь-яка різниця між чистими надходженнями і вартістю погашення відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, протягом періоду використання залучених коштів за методом ефективної ставки відсотка.

Кошти, що залучені за ставками, що відрізняються від ринкових, перераховуються по справедливій вартості на час їх отримання. При цьому справедлива вартість являє собою майбутні процентні платежі та погашення основної суми боргу, що дисконтовані за ринковими відсотковими ставками, які застосовуються до подібних залучених коштів.

Різниця між справедливою вартістю і номінальною вартістю залучених коштів в момент їх отримання відображається в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як дохід при виникненні зобов'язань за ставками, які є нижчими ніж ринкові, або як збиток при виникненні зобов'язань за ставками, які перевищують ринкові ставки. В подальшому балансова вартість таких залучених коштів коригується на суму амортизації доходів (збитків), що виникли в момент їх отримання, а відповідні витрати включаються як процентні витрати до складу звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

3.23. Резерви за зобов'язаннями.

Резерви за зобов'язаннями – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність 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.

3.24. Субординований борг.

Субординований борг – це довгострокові позички, які у випадку ліквідації Банку будуть погашені після виконання вимог всіх інших кредиторів. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

3.25. Податок на прибуток.

У цій 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/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 оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди.

Ставка податку на прибуток згідно з чинним законодавством протягом 2014 та 2015 років становила 18 відсотків. Поточний податок на прибуток за звітний рік відсутній. Збільшення відстроченого податку на прибуток відбулось на суму 3 718 тисяч гривень.

Різниця між обліковим (бухгалтерським) прибутком та прибутком, визначеним згідно нормам діючого податкового законодавства виникли внаслідок різних методик визначення прибутку в бухгалтерському та податковому обліках.

В балансі Банку за станом на кінець дня 31.12.2015 року відображений відстрочений податковий актив (ВПА) в сумі 15 934 тисячі гривень.

Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, складаються зі збитку, визначеного згідно діючого законодавства, що переноситься на наступні податкові періоди в сумі 88 661 тисяч гривень.

Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню складаються з різниці між залишковою вартістю виробничих основних засобів за даними податкового обліку та їх залишковою вартістю у фінансовому обліку в сумі 139 тисяч гривень.

В Банку за станом на кінець дня 31.12.2015 року відсутні інвестиції в дочірні та асоційовані компанії.

Банк протягом звітного періоду не скорочував види діяльності і тому відсутні суми витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

3.26. Статутний капітал та емісійний дохід.

Прості акції показані у складі капіталу. Акумуляовані витрати, безпосередньо пов'язані з випуском простих акцій, визнаються як вирахування з власного капіталу, за вирахуванням будь-яких податкових впливів.

Банк може оголошувати та виплачувати дивіденди тільки згідно з правилами та положеннями законодавства України.

Дивіденди за простими акціями відображаються як розподіл накопиченого нерозподіленого прибутку у тому періоді, коли вони були оголошені.

3.27. Власні акції, викуплені в акціонерів.

Протягом звітного періоду Банк не викупував власних акцій в акціонерів.

3.28. Визнання доходів і витрат.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються 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 комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк 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.

3.29. Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України станом на кінець відповідного звітного періоду. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційними обмінними курсами Національного банку України на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (як прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою та прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти, відповідно). Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на немонетарні статті, оцінені за справедливої вартістю, обліковується як частина прибутку або збитку від зміни справедливої вартості.

Результати і фінансова позиція Банку перераховуються у валюту подання наступним чином:

(і) активи і зобов'язання у поданому звіті про фінансовий стан перераховуються за обмінним

курсом станом на кінець дня на кінець відповідного звітного періоду;

(ii) доходи і витрати перераховані за середнім курсом обміну (крім випадків, коли такий середній курс не є приблизно рівним кумулятивному ефекту курсів обміну на дати відповідних операцій, в цих випадках доходи і витрати перераховуються на дату операції);

(iii) компоненти капіталу перераховуються за історичним курсом обміну; та

(iv) всі курсові різниці, що виникають, визнаються у складі інших сукупних доходів.

Основні офіційні курси обміну гривні, що застосовувались для перерахунку сум активів та зобов'язань в іноземній валюті на 31 грудня становили:

Валюта Код валюти 2015 рік 2014 рік

100 доларів США 840 2400,0667 1576,8556

100 Євро 978 2622,3129 1923,2908

100 англійських фунтів стерлінгів 826 3553,3176 2452,5514

10 російських рублів 643 3,2931 3,0304

10 білоруських рублів 974 0,0129 0,0143

3.30. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визнане право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

3.31. Інформація за операційними сегментами.

Сегмент – це відокремлений компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища, який зазнає ризику та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Сегмент повинен відображатись окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають такому критерію: дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (включаючи банківську діяльність у межах сегмента).

При складанні примітки, з врахуванням критерію, Банк визначив для себе такі звітні сегменти :

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність.

Сегменті активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі, але за виключенням статей таких, як грошові кошти, оподаткування. Міжсегментні операції здійснюються на безоплатній основі.

Інформація за географічним сегментом не надається, тому що Банк не здійснює діяльність за межами України.

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

Протягом 2015 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. Виправлення суттєвих помилок не відбувалось.

3.33. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались під час застосування принципів облікової політики.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

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 наступних періодів, включають:

Безперервна діяльність

Керівництво розглянуло наявну інформацію про діяльність Банку та визначило, що інформація,

яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності Банку, відсутня. Таким чином, звітність Банку була складена на основі принципу безперервності.

Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань

У відповідності до МСБО 39 "Фінансові інструменти" первісно фінансові активи та зобов'язання визначаються за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних операцій з незалежними та обізнаними сторонами в звичайних умовах діяльності, встановлені Банком процентні ставки за фінансовими інструментами з подібними умовами та аналіз ефективної процентної ставки.

Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, внесені в рамках щорічного проекту «Удосконалення МСФЗ», стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2015 року і не вплинули на облікову політику, фінансовий стан або результати діяльності Банку:

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам»

МСБО 19 вимагає, щоб при обліку програм з визначеними виплатами організація враховувала внески з боку працівників і третіх осіб. Якщо внески пов'язані із наданням послуг, вони повинні відноситися до періодів надання послуг в якості від'ємної винагороди. Дані поправки роз'яснюють, що якщо сума внесків не залежить від кількості років надання послуг, організація може визнавати такі внески в якості зменшення вартості послуг в тому періоді, в якому надані відповідні послуги, замість віднесення внесків на періоди надання послуг. Ця поправка набрала чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2014 або після цієї дати. Ця поправка не може бути застосована до діяльності Банку, оскільки Банк не має програм з визначеними виплатами, що передбачають внески з боку працівників або третіх осіб.

Щорічні удосконалення (2010-2012)

МСБО 16 Основні засоби та МСБО 38 Нематеріальні активи: Метод переоцінки - пропорційний перерахунок накопиченої амортизації

МСБО 24 Розкриття інформації про пов'язані сторони: Ключовий управлінський персонал

МСФЗ 2 Платіж на основі акцій: Визначення «умов набуття прав»

МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу: Бухгалтерський облік умовної компенсації при об'єднанні бізнесу

МСФЗ 8 Операційні сегменти: Приведення загальної суми активів звітних сегментів до суми активів суб'єкта

МСФЗ 8 Операційні сегменти: Узагальнення операційних сегментів

Щорічні удосконалення (2011-2013)

МСБО 40 Інвестиційна нерухомість: Роз'яснення взаємозв'язку між МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу та МСБО 40 Інвестиційна нерухомість, в частині віднесення нерухомості до складу інвестиційної або такої, яку займає власник нерухомості

МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу: Обсяг виключень для спільних підприємств

МСФЗ 13 Оцінка за справедливою вартістю: Короткострокові дебіторська та кредиторська заборгованості

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у майбутньому, наведено нижче.

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати.

Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції.

Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування.

МСФЗ 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї

дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Дострокове застосування попередніх редакцій МСФЗ 9 (2009, 2010 і 2013) допускається, якщо дата першого застосування припадає на період до 1 лютого 2015

Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку наразі оцінюється.

МСФЗ 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

МСФЗ 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а руху по таким рахункам - окремими рядками у звіті про прибутки або збитки і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ними ризиками, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Оскільки Банк не підлягає тарифному регулюванню, даний стандарт не застосовний до його фінансової звітності.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ 15 був випущений в травні 2014 р і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Даний стандарт не застосовується щодо виручки по договорам страхування, що підпадають в сферу застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», по договорам оренди, що підпадають в сферу застосування МСБО 17 «Оренда», а також виручки, що виникає по відношенню до фінансових інструментів та інших договірних прав та обов'язків, що підпадають в сферу діяльності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування.

В даний час Банк оцінює вплив МСФЗ 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, якщо МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» також застосовується.

МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції.

МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

Запроваджуються суттєві зміни в бухгалтерському обліку в орендаря, - зникає різниця між операційною і фінансовою орендою, в той же час по відношенню до всіх договорів оренди визнаються як активи, так і зобов'язання (однак існують виключення, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю).

На протипагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців. В даний час Банк почав оцінювати вплив МСФЗ 16 і планує його застосувати на відповідну дату набрання чинності.

Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбань часток участі у спільних операціях»

Поправки до МСФЗ 11 вимагають, щоб учасник спільних операцій відображав придбання частки участі у спільній операції, діяльність якої являє собою бізнес згідно визначення даного терміну за МСФЗ 3, згідно з відповідними принципами МСФЗ 3 для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що раніше існуючі частки участі в спільній операції не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи організацію, що звітує), знаходяться під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки застосовуються як щодо придбання первісної частки участі в спільній операції, так і щодо придбання додаткових часток у тій же спільній операції і набирають чинності на перспективній основі для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть вплив на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 16 та МСБО 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»

Поправки роз'яснюють принципи МСБО 16 та МСБО 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті метод, що базується на виручці не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідких випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть вплив на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовував оснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

Поправки до МСБО 27 «Метод пайової участі в окремих фінансових звітах»

Поправки дозволяють організаціям використовувати метод пайової участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСБО і приймають рішення про перехід на метод пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати цю зміну ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймаючи рішення про використання методу участі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть вплив на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення (2011-2013)

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016. Документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність»

Вибуття активів (або груп вибуття) здійснюється, як правило, через продаж або розподіл власникам. Поправка роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття на інший повинен вважатися не новим планом з вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, застосування вимог МСФЗ (IFRS) 5 не переривається. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

(i) Договори на обслуговування

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає виплату винагороди, може являти собою триваючу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації, організація повинна оцінити характер винагороди та угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS) 7. Оцінка того, які договори на обслуговування являють собою триваючу участь, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації не є необхідним для періодів, що починаються до річного періоду, в якому організація вперше

застосовує дану поправку.

(ii) Застосування поправок до МСФЗ 7 у скороченій проміжній фінансовій звітності

Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченої проміжної фінансової звітності за винятком випадків, коли така інформація представляє собою значні оновлення інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»

Поправка роз'яснює, що розвиненість ринку високоякісних корпоративних облігацій оцінюється на основі валюти, в якій облігація деномінована, а не країни, в якій облігація випущена. При відсутності розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в певній валюті, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або у проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту (наприклад, в коментарях керівництва або у звіті щодо оцінки ризиків) із зазначенням відповідних перехресних посилань у проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 1 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» швидше роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги МСБО 1. Поправки роз'яснюють наступне:

Вимоги до суттєвості МСБО 1;

Визначені статті в звіті/(ах) про прибуток та збиток та інший сукупний дохід і в звіті про фінансовий стан можуть бути розподілені на окремі складові;

У організацій є гнучка можливість щодо вибору порядку представлення приміток до фінансової звітності;

Частка іншого сукупного доходу залежних організацій та спільних підприємств, які обліковуються за методом пайової участі, повинна представлятися агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися в якості статей, які будуть або не будуть згодом перекласифіковані до складу прибутку або збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті/(ах) про прибуток та збиток і інший сукупний дохід. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 щодо суб'єктів інвестиційної діяльності: застосування виключення з вимоги про консолідацію

Поправки розглядають питання, які виникли при застосуванні винятків щодо суб'єктів інвестиційної діяльності згідно з МСФЗ 10. Поправки до МСФЗ 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовується і до материнської організації, яка є дочірньою організацією інвестиційної організації, яка оцінює свої дочірні організації за справедливою вартістю.

Крім цього, поправки до МСФЗ 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня організація інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційній організації допоміжні послуги. Всі інші дочірні організації інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСБО 28 дозволяють інвестору при застосуванні методу участі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його залежною організацією або спільним підприємством, які являються інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях.

Ці поправки повинні застосовуватися ретроспективно і набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування.

Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" є універсальною банківською установою і вже понад 19 років успішно здійснює свою діяльність на грошово - кредитному ринку України та за її межами. Банк надає широкий спектр банківських послуг згідно з чинним законодавством та у відповідності до отриманої Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій з додатком та банківської ліцензії НБУ. Діяльність Банку здійснюється з дотриманням обов'язкових економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

Стратегічною метою банку була і залишається надання комплексного високоякісного банківського обслуговування корпоративним та можливим приватним клієнтам та розробка актуальних фінансових послуг.

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" має багаторічний досвід роботи на фондовому ринку з надання депозитарних послуг та послуг з торгівлі цінними паперами. Серед переваг Банку, як депозитарної установи, можна виділити: оптимальні тарифи на депозитарні послуги, гнучка та пільгова система обслуговування, великий досвід та активна позиція Банку на фондовому ринку.

У 2015 році банківська система України знаходилась у складних умовах, спричинених економічною кризою та збройним конфліктом. Так падіння ВВП за підсумками 2015 році прогнозується на рівні 7%. Кількість діючих банків скоротилася зі 163 на 01.01.2015 до 117 на 01.01.2016. Знецінення національної валюти у 2015 році склало 50,87%. Відтік коштів фізичних осіб з банківської системи (-6,6%, або -27,3 млрд грн). Всі зазначені негативні фактори спричинили значний тиск на банківську систему.

Складна політична та економічна ситуація в країні стали причинами значних відтоків коштів з банківської системи, а з іншого боку стала причиною погіршення якості активів та збільшення розміру прострочених платежів за кредитами як юридичних так і фізичних осіб.

Сильна економічна криза стала причиною кризи ліквідності в банківській системі. Протягом 2015 року більш ніж в 40 банків була введена тимчасова адміністрація. В сфері банківського законодавства були введені додаткові адміністративні та нормативні обмеження щодо банківських та клієнтських операцій, в тому числі жорсткі обмеження на придбання іноземної валюти.

В 2015 році банки були змушені зосередитися з одного боку на підтримці ліквідності, а з іншого боку на пошуку можливих джерел додаткової капіталізації. Погіршення економічної ситуації призвело до перегляду якості кредитів та значним витратам на формування резервів під активні операції.

У результаті вищезазначених чинників банки України були орієнтовані в першу чергу на стабілізацію своїх показників, підтримку ліквідності та платоспроможності, а також виконанні нормативів, встановлених Національним банком України.

За останні п'ять років (2011- 2015) емітентом були здійснені вкладення в наступні необоротні активи:

- будівлі та споруди – 1 116 511, 09 грн.
- Земельні ділянки - 1 121 600,00 грн.
- транспортні засоби –3 699 786,44 грн.
- основні засоби - 7 162 372,72 грн.
- інші нематеріальні активи – 3 271 901,40грн.
- інші необоротні матеріальні активи – 1 149 460,89грн.

Значні інвестиції або придбання станом на 31.12.2015 р. емітентом не планувалися.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31.12.2015 (тис. грн.)

1. Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0%) Асоційовані компанії 3 995
2. Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 12% - 23%) Найбільші учасники (акціонери банку) 4 Провідний управлінський персонал 348 Інші пов'язані особи 83 709

3. Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня Провідний управлінський персонал (63) Інші пов'язані особи (69 271)
4. Кошти банків (контрактна процентна ставка 0%) Асоційовані компанії 4 110
5. Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 22%) Найбільші учасники (акціонери банку) 42 970 Провідний управлінський персонал 18 766 Асоційовані компанії 325 Інші пов'язані особи 56 927

Основним власником банку є Львовчкіна Юлія Володимирівна - 43.7% акцій та Фурсін Іван Геннадійович - 41.4% акцій

Інші власники мають неістотну (менше 10% акцій) частку.

Характер взаємовідносин з пов'язаними особами носить несуттєвий характер .

Загальна сума чистого кредитного портфелю, що наданий пов'язаним особам становить 3.46% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 5.20% зобов'язань банку.

Станом на 31.12.2015 р. загальна вартість основних засобів АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" складає 80 876 130,22 грн.

В тому числі - власні основні засоби виробничого призначення: будівлі та споруди - 76 195 334,36 грн.; машини та обладнання -3 098 933,88 грн.; транспортні засоби - 1 370 205,55 грн.; інші - 96 231,91 грн.

Первісна вартість основних засобів становить 112 081 143,89 грн., ступінь їх зносу складає 27,84%, сума нарахованого зносу становить 31 205 013,67 грн. Обмежень на використання майна немає. Перегляд норм амортизації та строку корисного використання основних засобів протягом 2015 року Банк не здійснював.

Основні засоби знаходяться за місцезнаходженням головного офісу АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" (м.Київ, вул. Борисоглібська, буд.5 А) та відділень банку.

У 2015 році було продовжено роботу з проблемами комплексного управління ризиками. Головною метою комплексного управління ризиками є стандартизація роботи системи Банку відносно оцінки і управління ризиками, мінімізація витрат банку, пов'язаних з проведенням банківських операцій, а також стандартизація процедур оцінки і управління ризиками в усіх структурних підрозділах Банку.

Капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку. З метою мінімізації негативного впливу ризиків на розмір регулятивного капіталу Банк у своїй діяльності постійно здійснює:

- контроль за рівнем диверсифікації активів;
- інвестування з урахуванням обачності та доходності;
- оцінку якості всіх активів та позабалансових зобов'язань з кредитування (об'єктивна та послідовна оцінка активів базується на прозорих стандартах, практиці бухгалтерського обліку та може бути посилена шляхом залучення експертної оцінки);
- формування резервів для покриття можливих збитків за активними операціями;
- розробку заохочувальних акцій та програм з метою залучення додаткових більш дешевих ресурсів;
- аналіз рівня процентних ставок по активам та пасивам, дотримання встановленого рівня процентної маржі, моніторинг процентних ставок інших банків;
- контроль за валютною позицією, достатністю обсягів залучених ресурсів для проведення активних операцій за кожним з видів валют;
- моніторинг рейтингів країн, банків, підприємств, біржових індексів та прогноз впливу основних макроекономічних показників розвитку країн світу на рівень курсів валют;

- моніторинг чинного законодавства України.

У своїй роботі Банк використовує такі методи управління капіталом:

- фінансове планування, що складається з кількох етапів: затвердження бюджету на наступний рік (здійснюється наприкінці року), виконання бюджету (здійснюється щоквартально) та щомісячне планування фінансового результату діяльності Банку. І таким чином планування враховує ризик збитків, що можуть виникнути в результаті Банку під впливом зовнішніх ринкових факторів;
- капіталізація Банку. Для реалізації стратегічної мети діяльності Банку, враховуючи економічні показники розвитку України в цілому, винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку питання щодо збільшення розміру статутного капіталу, направлення дивідендів для формування резервного фонду у розмірі, що перевищує законодавчо встановлений мінімум;
- оцінка достатності капіталу Банку;
- розробка та схвалення нових банківських продуктів, розширення кола споживачів за видами послуг;
- ризик-менеджмент. При виявленні негативного впливу кількох видів ризику одночасно, розробка внутрішніх нормативів раннього реагування для забезпечення впевненості щодо фінансової стійкості Банку.

Під час оцінки достатності капіталу розглядаються наступні елементи:

- достатність, надійність, відповідність та об'єктивність створених резервів;
- дотримання нормативів та рівнів контролю (законодавчо встановлених, раннього реагування);
- система управління ризиками.

На 01.01.2015р. норматив адекватності регулятивного капіталу складав 20,14%, що на 10,14% більше нормативного значення. На 01.01.2015р. нормативне значення регулятивного капіталу складало 602 536 913,06 грн. На 01.01.2016р. адекватності регулятивного капіталу складав 20,7%, що на 10,7% більше нормативного значення. На 01.01.2016р. нормативне значення регулятивного капіталу складало 425 517 637,00 грн.

Також значний вплив на діяльність банку має такий загальноекономічний чинник, як погіршення загальної економічної ситуації в економіці країни та політичні ризики.

Протягом 2015 року Банком не сплачувались штрафні санкції за порушення вимог законодавства, заходи впливу у вигляді штрафних санкцій органами державної влади не застосовувались.

В умовах складної ситуації в економіці України, та на фоні відтоку клієнтських коштів (-1,8 млрд. грн), Банку вдалося збільшити процентний дохід на 12,4 млн. грн (3,4%), комісійний дохід на 35 млн.грн (10,6%) та операційний дохід на 56,1 млн. грн (20,45%).

Найбільшу питому вагу в структурі пасивів Банку склали: - кошти юридичних осіб – 1 603 млн грн.(56,0%); капітал –496,5 млн грн. (17,3%). Економічною основою капіталу Банка є статутний капітал. Зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 439 692,5 тис. грн. і складається із простих іменних акцій номінальною вартістю 10,595 тис. грн. кожна. Значення показника адекватності капіталу на кінець 2015 року становить 20,70 % (нормативне значення >10%). Показники ліквідності протягом року витримувалися у межах нормативних значень та на кінець 2015 року склали: - Н4 миттєва ліквідність – 92,56 % (нормативне значення >20%) - Н5 поточна ліквідність – 90,31 % (нормативне значення >40%) - Н6 короткострокова ліквідність – 97,35 % (нормативне значення >60%).

Станом на 31.12.2015 року інформації щодо укладених протягом звітного року, але ще не виконаних договорів, немає.

Рівень, на який вийшов банк станом на 01.01.2016 свідчить про достатній рівень ліквідності та платоспроможності Банку. У 2016 році АБ "Кліринговий Дім", як і раніше, передбачає підвищення

конкуреноспроможності шляхом розвитку традиційних та інноваційних послуг на основних сегментах фінансового ринку, оптимізації каналів їх доставки клієнтам, вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного займати лідируючі позиції в банківській системі України.

На 2016 рік Банк ставить собі за мету досягнення таких цілей:

Загальнокорпоративні фінансові цілі:

- збільшення статутного капіталу до 510 млн. грн.
- отримання прибутку не менше 20 млн. грн.

Загальнокорпоративні не фінансові цілі:

- Розширити продуктивний ряд для корпоративних клієнтів;
- Відкрити відділення для обслуговування ВІП-клієнтів у м. Київ.
- Прискорений розвиток бізнес-послуг фізичним особам, VIP-секторів корпоративного і індивідуального бізнесу;
- Розвиток інноваційних послуг.

Ключовими факторами успіху Банку в досягненні поставлених цілей є:

- підвищення якості системи стратегічного планування та оперативного управління Банком;
- забезпечення швидкості реакції на зміни ринкових умов;
- якісна зміна системи взаємовідносин з клієнтами;
- розробка та реалізація ефективної кредитної, тарифної політики;
- надання клієнтам пакету сучасних банківських послуг високої якості;
- розвиток випереджаючими темпами сучасних інформаційних технологій;
- реалізація ефективної маркетингової політики, узгодженої за бізнес-напрямами та регіонами;
- побудова мережі Банку на принципах самокупності кожного окремого підрозділу та прибутковості Банку в цілому, здатної ефективно конкурувати на регіональних ринках України.

Дослідження та розробки АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" переважно націлені на вивчення ринкової ситуації, вивчення пропозиції та попиту на банківські послуги з метою створення більш привабливих умов для існуючих та потенційних клієнтів банку. З цією метою здійснюється розробка та запровадження нових банківських продуктів та програм, вивчаються та запроваджуються нові інформаційні технології, що дають можливість підвищити рівень сервісу для існуючих та потенційних клієнтів банку.

Станом на 31.12.2015 р. Банк не виступав стороною судових справ, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів емітента станом на початок року. Дочірні підприємства станом на 31.12.2015 р. банком не утворювалися. Також у Банку немає навної інформації про судові справи, стороною в яких виступають посадові особи емітента.

Основним напрямком розвитку Банку в 2015 році було збільшення непроцентних доходів. Для подолання наслідків кризових явищ банк сконцентрував свої зусилля на підтримці високого рівня ліквідності та платоспроможності.

Зменшення активів Банку в порівнянні з 2014 роком відбулося, перш за все, через зменшення залишків на кореспондентських рахунках (-1 011 млн. грн.), та розміщення у державні цінні папери (ОВДП та Депозитні сертифікати НБУ на 299 млн. грн.). Загалом переважна частка в структурі чистих активів Банку залишається за кредитно-інвестиційним портфелем. Так станом на 01.01.2016 року питома вага кредитно-інвестиційного портфелю складає 86,7 % чистих активів банку, що на 3,1% більше ніж у 2014 році. Ціллю кредитної політики Банку у 2015 році була підвищена увага до якості кредитного портфелю при забезпеченні надійності і прибутковості кредитних вкладень, мінімізації кредитних ризиків для Банку. За кредитами, які надаються, застосовуються такі форми забезпечення: застава рухомого та нерухомого майна, майнових прав,

у тому числі на грошові депозити, товари в обороті та переробці тощо. Ліквідне забезпечення за кредитами є одним з найважливіших факторів зниження кредитного ризику для Банку. Значна кількість розміщених кредитних ресурсів (понад 90 % кредитного портфелю) у 2015 році була направлена на кредитування юридичних осіб. Інвестиційна діяльність Банку була спрямована на ефективне використання вільних ресурсів та мінімізацію ризиків ліквідності. На кінець 2015 року портфель цінних паперів Банку переважно становили Депозитні сертифікати НБУ, загалом портфель цінних паперів становив 310 млн грн. Отже, загальна структура активів Банку свідчить про виважене ставлення керівництва АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" до структури і якості активів. Такий підхід дозволяє ефективно керувати активами і досягати позитивного результату від кожної операції. Комітет з управління активами і пасивами та Кредитний Комітет Банку вирішували питання підвищення рівня ліквідності, дотримання економічних нормативів та контролю за ризиками, котрі виникали під час діяльності банку. Протягом звітного року здійснювалась диверсифікація активів Банку з метою оптимізації їх структури і адекватного реагування на зміну економічних умов в державі. Операційний дохід, отриманий Банком за звітний рік складає 331 млн грн. Найбільшу питому вагу (76,8 %) в загальних доходах банку займають традиційні для банків процентні доходи. Так протягом 2015 року процентні доходи склали 445 млн грн., з яких: - доходи отримані за кредитними операціями юридичних осіб – 255 млн грн.; - доходи отримані за кредитними операціями фізичних осіб – 19 млн грн.; - доходи отримані за операціями з банками – 5 млн грн.; - доходи отримані за операціями з цінними паперами – 165 млн грн.

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	84172.656	80760.706	0	0	84172.656	80760.706
будівлі та споруди	78001.837	76195.334	0	0	78001.837	76195.334
машини та обладнання	3887.864	3098.934	0.000	0.000	3887.864	3098.934
транспортні засоби	2132.839	1370.206	0	0	2132.839	1370.206
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	150.117	96.232	0.000	0.000	150.117	96.232
2. Невиробничого призначення:	122.061	115.424	0.000	0.000	122.061	115.424
будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
машини та обладнання	122.061	115.424	0.000	0.000	122.061	115.424
транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Усього	84294.717	80876.130	0	0	84294.717	80876.130
Опис	Первісна вартість основних засобів становить 112 081.144 тис. грн., ступінь їх зносу складає 27,84%, сума нарахованого зносу становить 31 205.014 тис.грн. Суттєвої зміни вартості основних засобів не відбувалося. Обмежень на використання майна немає. Основні засоби знаходяться за місцезнаходженням Головного офісу банку та його відділень.					

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	7010	X	X
у тому числі:				
Міжбанківський кредит	29.12.2015	7010	17.00	05.01.2016
Зобов'язання за цінними паперами	X	0.000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0.000	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X

за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за вексями (всього)	X	0.000	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0.000	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.000	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.000	X	X
Інші зобов'язання	X	2359910	X	X
Усього зобов'язань	X	2366920	X	X
Опис:	д/н			

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
17.03.2015	20.03.2015	Відомості про проведення загальних зборів
02.04.2015	06.04.2015	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
23.04.2015	24.04.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.10.2015	27.10.2015	Відомості про проведення загальних зборів
27.11.2015	30.11.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
07.12.2015	08.12.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аналітик-Партнери»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	30555084
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул.Ф.Пушиної, буд.30/32, місто Київ, Україна, 03115
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2135 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	298 П 000298 30.10.2015 24.09.2020
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2015 рік
Думка аудитора***	умовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аналітик-Партнери»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	30555084
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул.Ф.Пушиної, буд.30/32, місто Київ, Україна, 03115
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2135 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	298 П 000298 30.10.2015 24.09.2020

Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p>АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Банк «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» Акціонерам та Правлінню АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</p> <p>Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Банк «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ», м. Київ, Україна (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2015 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів та звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.</p> <p>Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність</p> <p>Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.</p> <p>Відповідальність аудитора</p> <p>Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, а також з урахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.</p> <p>Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.</p>	
<p>Підстава для висловлення умовно-позитивної думки</p> <p>За оцінкою управлінського персоналу Банку інформація про знецінення фінансових активів та сформовані відповідні резерви подана у фінансовій звітності достовірно.</p> <p>На думку аудиторів, обсяг сформованих резервів під втрати за кредитними операціями з юридичними особами потрібно збільшити на суму 29 855 тис.грн. Збільшення величини резервів обумовлене необхідністю врахування поточного стану обслуговування боргу окремими позичальниками. Станом на дату аудиторського висновку, Банк здійснив відповідне формування резервів.</p> <p>Умовно-позитивна думка</p> <p>На нашу думку, за винятком впливу питань, зазначених в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» фінансова звітність подає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2015 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.</p>	
<p>Пояснювальний параграф</p> <p>Не роблячи додаткових обмежень, ми звертаємо увагу на наявність значної невизначеності, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем суб'єкта господарювання, але які можуть впливати на його фінансову звітність. Зазначена невизначеність – це проблема, обумовлена тим, що банківська система України знаходиться під негативним впливом воєнного конфлікту, політичної, економічної та фінансової кризи, що значною мірою пов'язано з погіршенням фінансового стану позичальників та емітентів цінних паперів вже станом на 31.12.2014 р., впливом коштів з банків, різкою зміною обмінного курсу (знецінення) гривні та іншими об'єктивними причинами. Наразі достовірно неможливо оцінити характер та міру такого впливу. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.</p> <p>Пояснювальний параграф</p> <p>Аудитори звертають увагу користувачів фінансової звітності Банку на наявність значної невизначеності, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем суб'єкта господарювання, але які можуть впливати на його фінансову звітність. Зазначена невизначеність – це проблема, обумовлена тим, що банківська система України знаходиться під негативним впливом воєнного конфлікту, політичної, економічної та фінансової кризи, що значною мірою пов'язано з погіршенням фінансового стану позичальників та емітентів цінних паперів, впливом коштів з банків, різкою зміною обмінного курсу (знецінення) гривні та іншими об'єктивними причинами.</p>	

Наразі достовірно неможливо оцінити характер та міру такого впливу. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Нами у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2015 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- якості управління активами та пасивами банку;
- достатності резервів та капіталу банку, яка повинна визначатися на підставі аналізу якості активів банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;
- адекватності системи управління ризиками банку;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2015 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

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

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

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за № 353/7674 (із змінами), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

В ході аудиторської перевірки аудиторами були виявлені випадки невірної відображення строків до погашення активних операцій Банку, а також не відображення резервів за коштами на коррахунків банків в сумі 211 885 тис. грн у формі статистичної звітності № 631. На момент надання висновку Банк виправив вищевказані помилки.

Якість управління активами і пасивами Банку, на думку аудиторів, потребує вдосконалення.

За станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, складає 425 517 637,00 грн.

Величина капіталу на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини. В той же час, величина капіталу зазнає змін в сторону зменшення з урахуванням питання, яке стосується формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, мова про які йде нижче.

Резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, які створені Банком відповідно до Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012 року №23 (зі змінами та доповненнями), за розрахунками аудиторів, слід збільшити на суму 100 666,0 тис. грн., що пов'язано з необхідністю врахування поточного стану обслуговування боргу окремими позичальниками та оцінки прогнозованих грошових потоків з урахуванням всіх наявних подій, які є доступними на дату складання фінансової звітності. Станом на дату аудиторського висновку, Банк здійснив відповідне формування резервів.

З 01.11.2015 та станом на 01.01.2016 року, значення окремих економічних нормативів Н2, Н7, Н8, ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2), які розраховані Банком, не відповідали нормативним вимогам, які викладені у Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року N 368, зі змінами та доповненнями). З 05.04.2016 економічні нормативи банком дотримуються. Ліміт загальної відкритої валютної позиції банку (Л13-2_ не дотримано, оскільки існує обмеження на покупку банками валюти на МВРУ).

26 жовтня 2015 року рішенням Наглядової Ради та Правління Банку № 27 було затверджено План заходів Публічного акціонерного товариства «Банк «Кліринговий дім» для усунення порушень нормативів Н2, Н7, Н8 та Л13-2 на 2015-2018 рр., який було подано до Національного банку України для проведення процедури узгодження.

Ми оцінюємо ризик за операціями з інсайдерами/пов'язаними особами як помірний. В ході виконання аудиторської перевірки ми не виявили суттєвих порушень нормативних вимог в частині здійснення операцій з пов'язаними особами.

Інші питання

На думку аудиторів, система управління ризиками Банку, яка пов'язана з банківськими операціями, потребує вдосконалення.

За окремими кредитними операціями, що являли собою відновлювальні кредитні лінії з графіком зменшення їх ліміту, Банк після первісного визнання не здійснює облік таких операцій за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

За виключенням підходу до застосування ефективної ставки відсотка щодо окремих операцій, який описано вище, ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

На нашу думку, заходи внутрішнього контролю, з урахуванням окремих зауважень, які стосуються кредитного ризику, та процедури внутрішнього аудиту забезпечують контроль за ризиками відповідно до обсягу операцій та потреб Банку.

Аудиторська фірма:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аналітик-Партнери»

Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України - 30555084

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2135 від 26.01.2001 р.

Місцезнаходження: Україна, 03115, м. Київ, вул. Ф.Пушиної 30/32;

Телефон (факс):+ 38 (044) 452-42-28/452-36-90.

«26» квітня 2016 року, м.Київ

Директор

ТОВ «АФ «Аналітик-Партнери» В.М.Терещенко

Аудитор банків Н.М. Аршинова

Сертифікат аудитора банків №0146

дійсний до 28.04.2021 року

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2015	2	1
2	2014	1	0
3	2013	1	0

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): д/н	Ні	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток	X	
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): д/н	Ні	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій	X	
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства	X	
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)	X	
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): д/н	Ні	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	6
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	3
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	2

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	Самооцінка не проводилась.	

Самооцінка не проводилась.

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 52

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	В складі Наглядової ради інших комітетів не створено.	
Інші (запишіть)	В складі Наглядової ради інших комітетів не створено.	

В складі Наглядової ради комітетів не створено.

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)

Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	Голова Наглядової ради та члени Наглядової ради, з якими укладено Договір про виконання посадових обов'язків, отримують винагороду, що є фіксованою сумою.	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Інші вимоги відсутні.		X

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	Д/н	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Так	Ні	Ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	У Банку також існують положення про структурні підрозділи та положення, що регламентують здійснення банківських операцій та послуг відповідно до наявних ліцензій.	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Ні	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	інші органи не приймали рішення про затвердження аудитора.	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Так

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	У зв'язку з тим, що згідно законодавства Банк має право укладати договори на проведення аудиторських перевірок річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності з тією самою аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль, у 2014 році було змінено зовнішнього аудитора.	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Перевірки фінансово-господарської діяльності	

	здійснюються також Національним Банком України.
--	--

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	Інші причини відсутні.	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні)
Так

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): д/н		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Не визначились

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Так

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 16.04.2010 ; яким органом управління прийнятий: Загальними зборами акціонерів.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Інформацію про прийняття Корпоративного кодексу було оприлюднено на сторінці емітента www.clhs.kiev.ua

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

У своїй діяльності Банк дотримується принципів, визначених Кодексом корпоративного управління, а саме: принципів захисту акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципів прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Банку та інформаційної відкритості. Банк забезпечує та гарантує захист прав та законних інтересів акціонерів, рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від того, чи є акціонер резидентом України або нерезидентом, від кількості акцій, якими він володіє, та інших факторів. Наглядова Рада та Правління постійно співпрацюють з метою досягнення Банком найкращих результатів діяльності. Банк забезпечує своєчасність розкриття інформації, визначеної Законодавством та Кодексом корпоративного управління. З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів, Банк забезпечує комплексний, незалежний, об'єктивний та професійний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2015

(число, місяць,
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	221723	2187665
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	10	1616735	1981498
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	140234	444214
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	170084	165034
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	195164	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11346	9746
Відстрочений податковий актив		15934	18413
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	88891	92686
Інші фінансові активи	17	396179	17423
Інші активи	18	2736	1855
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	3590	3590
Усього активів		2863466	4922124
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	11120	230930
Кошти клієнтів	21	2083883	3900392
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	24	0	214
Інші фінансові зобов'язання	25	164	729
Інші зобов'язання	26	7732	7958

Субординований борг	27	264021	264021
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		2366920	4404244
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	439692	439692
Емісійні різниці	28	0	0
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-15690	-90680
Резервні та інші фонди банку		22662	113342
Резерви переоцінки	29	49882	55526
Неконтрольована частка3		0	0
Усього власного капіталу		496546	517880
Усього зобов'язань та власного капіталу		2863466	4922124

Примітки

Д/н

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2016

року

Керівник

В.О.Андрєєвська

(підпис, ініціали, прізвище)

С.М.Фіошкіна, (044) 593-10-35

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2015 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	379807	367382
Процентні витрати	31	-246734	-135673
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		133073	231709
Комісійні доходи	32	37318	33755
Комісійні витрати	32	-2513	-1604
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	10
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		57605	3703
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	-440
Результат від операцій з іноземною валютою		-198605	-90987
Результат від переоцінки іноземної валюти		212494	95998
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	-26271	-314258
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	-165976	-3
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	214	-68
Інші операційні доходи	33	25650	844
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-84961	-70015
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		-11972	-111356
Витрати на податок на прибуток	35	-3718	19098
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		-15690	-92258

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		-15690	-92258
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-6883	6770
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	1239	-1227
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-5644	5543
Усього сукупного доходу за рік		-21334	-86715
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	-378.07	-2223.08
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-378.07	-2223.08
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	-378.07	-2223.08
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		-378.07	-2223.8

Примітки

Д/н

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2016 року

Керівник

В.О.Андрєєвська

(підпис, ініціали, прізвище)

С.М.Фіюшкіна, (044) 593-10-35

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2015 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		439692	0	135713	29190	604595	0	604595
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		439692	0	135713	29190	604595	0	604595
Усього сукупного доходу	29	0	0	5543	-92258	-86715	0	-86715
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		439692	0	168868	-90680	517880	0	517880
Усього сукупного	29	0	0	-5644	-15690	-21334	0	-21334

доходу								
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітнього періоду		439692	0	72544	-15690	496546	0	496546

Примітки д/н

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2016

року

Керівник

В.О.Андреевська

(підпис, ініціали, прізвище)

С.М.Фіюшкіна, (044) 593-10-35

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2015 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані		0	0
Процентні витрати, що сплачені		0	0
Комісійні доходи, що отримані		0	0
Комісійні витрати, що сплачені		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
Інші отримані операційні доходи		0	0
Витрати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		0	0
Податок на прибуток, сплачений		0	0
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

Примітки Прямий метод при складанні звіту про рух грошових коштів банку АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" не використовується.

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2016 року

Керівник

В.О.Андреєвська

(підпис, ініціали, прізвище)

С.М.Фіюшкіна, 044 593-10-35

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2015 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		-11972	-111356
Коригування:			
Знос та амортизація		5124	5352
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		192032	315803
Амортизація дисконту/(премії)		1390	-3675
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	430
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-57605	-3703
Результат операцій з іноземною валютою		-13889	-5011
(Нараховані доходи)		10704	-64227
Нараховані витрати		5186	2244
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-188	-209
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		-517848	73408
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		-387066	209056
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	12284
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		374	-314
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		135112	542236
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-17621	-8616
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-1120	53148
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-219820	111880
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-1832879	891999
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		306	365

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		10654	-85808
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		-2312060	1726230
Податок на прибуток, що сплачений		-1600	-9053
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		-2313660	1717177
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	-36567
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	186535	103380
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	749051
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	-859	-1999
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	4	116
Придбання нематеріальних активів	14	-474	-448
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		185206	64482
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	260700
Погашення субординованого боргу	25	0	-85700
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0

Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		-47738	-148527
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-2176192	1808132
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		2707915	899783
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	531723	2707915

Примітки Д/н

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2016 року

Керівник

В.О.Андреєвська

(підпис, ініціали, прізвище)

С.М.Фіюшкіна, (044) 593-10-35

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)