



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»**

Річна фінансова звітність
за 2015 рік
разом зі звітом незалежного аудитора

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	1
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ	2
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ.....	3
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ.....	5

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк	6
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	7
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності та основні принципи облікової політики	7
Примітка 4. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку	19
Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти	23
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів.....	23
Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж	28
Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку до погашення	29
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	30
Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу , та активи групи вибуття.....	31
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи	32
Примітка 12. Інші фінансові активи.....	34
Примітка 13. Інші активи	36
Примітка 14. Кошти банків.....	36
Примітка 15. Кошти клієнтів	36
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями.....	37
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання.....	38
Примітка 18. Інші зобов'язання	38
Примітка 19. Субординований борг.....	38
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	39
Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	39
Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	40
Примітка 23. Процентні доходи та витрати	41
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати.....	41
Примітка 25. Інші операційні доходи	42
Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати.....	42
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток.....	43
Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	44

Примітка 29. Операційні сегменти.....	44
Примітка 30. Управління фінансовими ризиками	48
Примітка 31. Управління капіталом.....	54
Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку	55
Примітка 33. Похідні фінансові інструменти.....	56
Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів	56
Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	59
Примітка 36. Операції з пов'язаними особами.....	61
Примітка 37. Події після дати балансу.	64

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Пояснювальний параграф

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, відпливом 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.

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, використовувані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

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

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 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 невірного 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.



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»

Аудитор банків

Сертифікат аудитора банків №0148
дійсний до 28.04.2021 року



В.М.Терещенко

Н.М. Аршинова

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2015 року

Найменування статті	Примітки	31.12.2015	31.12.2014	(тис.грн)
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	221 723	2 187 665	
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	-	
Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 616 735	1 981 498	
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	140 234	444 214	
Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	170 084	165 034	
Інвестиційна нерухомість	9	195 614	-	
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 346	9 746	
Відстрочений податковий актив	27	15 934	18 413	
Основні засоби та нематеріальні активи	11	88 891	92 686	
Інші фінансові активи	12	396 179	17 423	
Інші активи	13	2 736	1 855	
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	10	3 990	3 590	
Усього активів		2 863 466	4 922 124	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	14	11 120	230 930	
Кошти клієнтів	15	2 083 883	3 900 392	
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток			-	
Відстрочені податкові зобов'язання	27		-	
Резерви за зобов'язаннями	16	-	214	
Інші фінансові зобов'язання	17	164	729	
Інші зобов'язання	18	7 732	7 958	
Субординований борг	19	264 021	264 021	
Усього зобов'язань		2 366 920	4 404 244	
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	20	439 692	439 692	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(15 690)	(90 680)	
Резервні та інші фонди банку		22 662	113 342	
Резерви переоцінки		49 882	55 526	
Усього власного капіталу		496 546	517 880	
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 863 466	4 922 124	

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2016 року

Керівник _____ **В.О. Андрєєвська**
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ **О.О. Маркіна**
(підпис, ініціали, прізвище)

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

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	31.12.2015	31.12.2014
Процентні доходи	23	379 807	367 382
Процентні витрати	23	(246 734)	(135 673)
Чистий процентний дохід		133 073	231 709
Збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(26 271)	(314 258)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		106 802	(82 549)
Комісійні доходи	24	37 318	33 755
Комісійні витрати	24	(2 513)	(1 604)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	10
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		57 605	3 703
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	-	(440)
Результат від операцій з іноземною валютою		(198 605)	(90 987)
Результат від переоцінки іноземної валюти		212 494	95 998
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12, 13	(165 976)	(3)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	16	214	(68)
Інші операційні доходи	25	25 650	844
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(84 961)	(70 015)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(11 972)	(111 356)
Витрати на податок на прибуток	27	(3 718)	19 098
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(15 690)	(92 258)
Прибуток/(збиток) за рік		(15 690)	(92 258)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(6 883)	6 770
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	27	1 239	(1 227)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		(5 644)	5 543
Усього сукупного доходу за рік		(21 334)	(86 715)
Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.:	28	(378,07)	(2 223,08)

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2016 року

Керівник _____ **В.О. Андресвська**
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ **О.О. Маркіна**
(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2015 рік

		(тис.грн.)	
Найменування статті	Примітка	31.12.2015	31.12.2014
2	3	4	5
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(11 972)	(111 356)
Коригування			
Знос та амортизація		5 124	5 352
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		192 032	315 803
Амортизація дисконту/(премії)		1 390	(3 675)
Результат операцій з торговими цінними паперами		-	430
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(57 605)	(3 703)
Результат операцій з іноземною валютою		(13 889)	(5 011)
(Нараховані доходи)		10 704	(64 227)
Нараховані витрати		5 186	2 244
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(188)	(209)
Інший рух коштів, що не є грошовим		(517 848)	73 408
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(387 066)	209 056
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	12 284
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		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		135 112	542 236
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(17 621)	(8 616)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(1 120)	53 148
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(219 820)	111 880
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(1 832 879)	891 999
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		306	365
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		10 654	(85 808)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(2 312 060)	1 726 230
Податок на прибуток, що сплачений		(1 600)	(9 053)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(2 313 660)	1 717 177
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	(36 567)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		186 535	103 380
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
Придбання основних засобів	10	(859)	(1 999)

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітка	31.12.2015	31.12.2014
2	3	4	5
Надходження від реалізації основних засобів	10	4	116
Придбання нематеріальних активів	10	(474)	(448)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		185 206	64 482
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання субординованого боргу	19	-	260 700
Погашення субординованого боргу	19	-	(85 700)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-	175 000
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(47 738)	(148 527)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(2 176 192)	1 808 132
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		2 707 915	899 783
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	531 723	2 707 915

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2016 року

Керівник _____ **В.О. Андрусівська**
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ **О.О. Маркіна**
(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про зміни у власному капіталі за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви пере оцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього власного капіталу
			439 692	85 730	49 983	29 190	604 595
2	Усього сукупного доходу:		-		5 543	(92 258)	(86 715)
2a	Збиток за 2014 рік		-			(92 258)	(92 258)
2б	Інший сукупний дохід		-		5 543		5 543
3	Прибуток минулих років		-				
4	Розподіл прибутку		-	27 612		(27 612)	-
5	Залишок на кінець дня 31.12.2014 року		439 692	113 342	55 526	(90 680)	517 880
6	Усього сукупного доходу:		-		(5 644)	(15 690)	(21 334)
6a	Збиток за 2015 рік		-			(15 690)	(15 690)
6б	Інший сукупний дохід		-		(5 644)		(5 644)
7	Прибуток минулих років		-				
8	Розподіл прибутку		-	(90 680)		90 680	-
9	Залишок на кінець дня 31.12.2015 року		439 692	22 662	49 882	(15 690)	496 546

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2016 року

Керівник

В.О. Андрєвська
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

О.О. Маркіна
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2015 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства “Банк “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” (далі по тексті – Банк).

Фінансова звітність Банку складена у грошовій одиниці України - у тисячах гривень.

Повне офіційне найменування Банку – Публічне акціонерне товариство “Банк “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”, скорочене офіційне найменування Банку - АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”.

Місцезнаходження Банку: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд. 5, літера “А”.

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

За організаційно-правовою формою Банк є публічним акціонерним товариством відкритого типу.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”. Банківські послуги, які є валютними операціями, надаються на підставі генеральної ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на здійснення валютних операцій.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності:

- серії АЕ № 263457 від 01.10.2013 - депозитарна діяльність депозитарної установи;
- серії АЕ № 263458 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- серії АЕ № 263459 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами:

- ✓ серії АЕ № 185076 від 19.10.2012 - дилерська діяльність;
- ✓ серії АЕ № 185077 від 19.10.2012 - брокерська діяльність.

Стратегічна мета Банку - бути універсальним та динамічним банком, посилити свої позиції, увійти в групу лідерів фінансового ринку України та збільшити ринкову вартість Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер Банку № 149 від 08 листопада 2012 року) та діє відповідно до Закону України № 4452-VI від 23.02.2012 “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

Погодженими НБУ кінцевими власниками істотної участі Банку за станом на 01.01.2016 року є

Львовичка Юлія Володимирівна, що володіє часткою Банку у сукупності 68,7208 %, в т.ч. прямо 6,7253%, та опосередковано через групу юридичних осіб - 61,9955%.

Фурсін Іван Геннадійович, що володіє часткою Банку у сукупності 46,3458%, в т.ч. прямо 12,4964%, та опосередковано через групу юридичних осіб - 33,8494%.

Найбільший акціонер банку- Юридична особа ТОВ ПРОМИСЛОВА ГРУПА “МОНІСР”, що прямо володіє часткою у статутному капіталу банку у р-рі 49,9976% має кінцевих власників істотної участі Львовичку Ю.В.(50%) та Фурсіна І.Г.(48%)

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Професійної Асоціації Реєстраторів та Депозитаріїв, учасником саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації “Українські Фондові Торговці”.

Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи: є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та користувачем міжнародної дилінгової системи REUTERS, асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку, є органом оперативного контролю Наглядової ради, діє на підставі положення та у відповідності до плану, затверджених Наглядовою радою.

Фінансовий стан Банку засвідчує ТОВ “Аудиторська фірма “Аналітик-Партнери”.

Станом на 31 грудня 2015 року Банк має 3 відділення.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

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.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності та основні принципи облікової політики

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 анuitет і навпаки);
- зміна кінцевої дати погашення кредиту (продлонгація);
- 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;
- акцій та інші фінансові інвестиції, за якими неможливо достовірно визначити справедливую 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, справедливую 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, справедливую 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 заздалегідь 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). Нараховані 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 справедливую 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, справедливую 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, справедливую 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 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 дисконтуються 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 викупав 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 справедливою вартістю, обліковується як частина прибутку або збитку від зміни справедливої вартості.

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

- (i) 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 ризики 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 (уключаючи 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 використовувалися 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.

Примітка 4. 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 противагу 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 приймають 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.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	Готівкові кошти	19 706	17 897
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	41 059	664 534
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	160 958	1 505 234
3.1	України	16 175	1 190 565
3.2	інших країн	144 783	314 669
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	221 723	2 187 665

Дані примітки 5 рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 5.2. Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	Готівкові кошти	19 706	17 897
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	41 059	664 534
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	160 958	1 552 484
4	Депозитні сертифікати	310 000	473 000
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	531 723	2 707 915

Таблиця 5.3 Негрошові інвестиційні операції

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	Придбання інвестиційної нерухомості	(195 014)	-

Негрошових фінансових операцій не було.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів (тис.грн)

Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	Кредити, що надані юридичним особам	2 265 157	2 448 820
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	14 445	22 520
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	94 819	264 124
4	Резерви під знецінення кредитів	(757 686)	(753 966)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	1 616 735	1 981 498

Дані примітки 6 табл. 6.1 р. 5 використ. для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період (тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2015	(675 289)	(5 011)	(73 666)	(753 966)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(54 764)	4 612	52 454	2 302
3	Списання безнадійної заборованості за рахунок резерву	22 143	-	408	22 551
4	Курсові різниці	(13 390)	(502)	(14 681)	(28 573)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року	(721 300)	(901)	(35 485)	(757 686)

Погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спецрезервів сум безнадійної заборгованості:

6712

24 111 096,77

Сума ряд.5.кол.6 табл.6.2. відповідає сумі ряд.4.кол.3 табл.6.1.

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період (тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2014	(450 203)	(1 918)	(40 722)	(492 843)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(217 212)	(3 685)	(35 840)	(256 737)
3	Списання безнадійної заборованості за рахунок резерву	1 649	616	5 652	7 917
4	Курсові різниці	(9 523)	(24)	(2 756)	(12 303)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року	(675 289)	(5 011)	(73 666)	(753 966)

Погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спецрезервів сум безнадійної заборгованості:

6712

1 473 619.03

7702

65 451.00

Сума ряд.5.кол.6 табл.6.3. відповідає сумі ряд.4.кол.4 табл.6.1

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності (тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2015		31.12.2014	
		сума	%	сума	%
1	Державне управління	-	-	-	-

2	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	82 418	3,47	262 748	9,61
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	771 155	32,48	818 180	29,91
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	314 148	13,23	270 176	9,88
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	14 676	0,62	13 902	0,51
6	Будівництво	526 627	22,18	535 827	19,59
7	Відновлення відсортованих відходів	3 778	0,16	3 774	0,14
8	Діяльність холдингових компаній	29 030	1,22	18 816	0,69
9	Добування декоративного та будівельного каменю	10 542	0,44	10 542	0,39
10	Добування руд	98 996	4,17	113 504	4,15
11	Збирання безпечних відходів	6 696	0,28	4 879	0,18
12	Діяльність у сфері телевізійного мовлення	12 891	0,54	11 972	0,44
13	Страховання	155 228	6,54	156 976	5,74
14	Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах	190 112	8,01	183 530	6,71
15	Управління фінансовими ринками	48 860	2,06	43 994	1,61
16	Консультації з питань комерційної діяльності й керування	-	0,00	-	0,00
17	Фізичні особи	109 264	4,6	286 644	10,48
18	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 374 421	100	2 735 464	100

Таблиця 6.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період (тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	718,200	-	2 982	721 182
2	Кредити, що забезпечені:	1 546 957	14 445	91 837	1 653 239
2.1.	грошовими коштами	43 631	-	-	43 631
2.2.	цінними паперами	-	-	-	-
2.3.	нерухомим майном	1 151 623	14 445	79 502	1 245 570
2.3.1.	у т.ч. житлового призначення	-	14 241	70 449	84 690
2.4.	гарантіями і поручительствами	-	-	1 266	1 266
2.5.	іншими активами	351 703	-	11 069	362 772
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 265 157	14 445	94 819	2 374 421

Дані таблиці 6.5. ряд.3.кол.6 використовується для заповнення таблиці 6.4. ряд.18.кол.3

Таблиця 6.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	552 516	1 663	174 774	728 953
2	Кредити, що забезпечені:	1 896 304	20 857	89 350	2 006 511
2.1.	грошовими коштами	82 797	-	1 048	83 845

2.2.	цінними паперами	-	-	-	-
2.3.	нерухомим майном	1 300 717	20 857	84 674	1 406 248
2.3.1.	у т.ч. житлового призначення	1 828	14 328	5 725	21 881
2.4.	гарантіями і поручительствами	-	-	852	852
2.5.	іншими активами	512 790	-	2 776	515 566
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 448 820	22 520	264 124	2 735 464

Дані таблиці 6.6. ряд.3.кол.6 використовується для заповнення таблиці 6.4. ряд.18.кол.5

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів звітний період

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	2 265 157	14 445	94 241	2 373 843
1.1	із затримкою платежу до 31 днів	1 623 897	12 854	82 517	1 719 268
1.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
1.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	99 214	-	-	99 214
1.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	139 675	1 591	1 826	143 092
1.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	402 371	-	9 898	412 269
2	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	-	-	578	578
2.1	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	418	418
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	12	12
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	24	24
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	124	124
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	2 265 157	14 445	94 819	2 374 421
4	Резерв під знецінення за кредитами	(721 300)	(901)	(35 485)	(757 686)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	1 543 857	13 544	59 334	1 616 735

Дані таблиці 6.7. використовується для заповнення таблиці 6.1 рядок 5. кол 3

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів попередній період

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	1 196 601	2 949	13 107	1 212 657
1.1.	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	210 745			210 745
1.2	нові великі позичальники				
1.3	кредити середнім компаніям	214 727			214 727
1.4	кредити малим компаніям	771 129			771 129

1.5	інші кредити фізичним особам		2 949	13 107	16 056
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	1 252 219	19 571	249 793	1 521 583
2.1	із затримкою платежу до 31 днів	675 913	8 093	242 787	926 793
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів		11 478		11 478
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	570 491		161	570 652
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	5 815		376	6 191
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів			6 469	6 469
3	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:			1 224	1 224
3.1	із затримкою платежу до 31 днів			1 052	1 052
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів			34	34
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів			49	49
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів			61	61
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів			28	28
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	2 448 820	22 520	264 124	2 735 464
5	Резерв під знецінення за кредитами	(675 289)	(5 011)	(73 666)	(753 966)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 773 531	17 509	190 458	1 981 498

Дані таблиці 6.8. використовується для заповнення таблиці 6.1. рядок 5. кол 4

Таблиця 6.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату (тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	2 265 157	2 935 195	(670 038)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	14 445	27 336	(12 891)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	94 819	42 873	51 946
4	Усього кредитів	2 374 421	3 005 404	(630 983)

Таблиця 6.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на попередній період (тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	2 448 820	5 211 267	(2 762 447)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	22 520	38 460	(15 940)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	264 124	81 243	182 881
4	Усього кредитів	2 735 464	5 330 970	(2 595 506)

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	Боргові цінні папери :	140 224	444 204
1.1	державні облігації	-	136 044
1.2	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	140 224	308 160
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим рибутком:	15	17
2.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	15	17
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(5)	(7)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	140 234	444 214

Дані примітки 7, таблиця 7.1, рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період (2015) (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	Непросторочені та незнецінені:	-	140 224	-	-	140 224
1.1	державні установи та підприємства	-	140 224	-	-	140 224
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	140 224	-	-	140 224

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період (2014) (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	Непросторочені та незнецінені:	136 044	308 160	-	-	444 204
1.1	державні установи та підприємства	136 044	308 160	-	-	444 204

2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на пррпродаж за мінусом резервів	136 044	308 160	-	-	444 204
---	--	---------	---------	---	---	---------

Таблиця 7.4. Основні івестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				31.12.2015	31.12.2014
1	ПРАТ "УМВБ"	Біржова	Україна	10	10

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року в портфелі на продаж обліковуються акції ПАТ "МАРФІН БАНК" в сум 5 тис. грн.. Справедлива вартість акцій становить 0 грн., сформовано резерв на загальну суму активу.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року цінні папери, що були використані в якості застави за кредитом рефінансування Національного банку України, у портфелі банку на продаж відсутні.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року у портфелі на продаж відсутні

Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Таблиця 8.1. Цінні папери у портфелі банку до погашення (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	170 084	165 034
2	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	170 084	165 034

Дані примітки 8, таблиця 8.1. рядок 2 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний період (2015 рік)

Рядок	Найменування статті	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	Боргові цінні папери непросторочені та незнецінені:	170 084	-	-	-	170 084
1.1	Державні установи та підприємства	170 084	-	-	-	170 084
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	170 084	-	-	-	170 084

Дані примітки 8, таблиця 8.2. рядок 2 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній період (2014 рік)

(тис.грн.)						
Рядок	Найменування статті	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	Боргові цінні папери непросторочені та незнецінені:	165 034	-	-	-	165 034
1.1	Державні установи та підприємства	165 034	-	-	-	165 034
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	165 034	-	-	-	165 034

Цінні папери, що були використані як застава або для операцій РЕПО, за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року у портфелі банку до погашення відсутні

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

а) справедливої вартості за звітний рік

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	Придбання	195 614	-
2	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	195 614	-

Дані примітки 9, таблиця 9.1. рядок 2 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 9.2. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

б) собівартості за попередній рік

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду		2 882			2 882
1.1	Первісна вартість		3 959			3 959
1.2	Знос		(1 077)			(1 077)
2	Нарахований знос		(77)			(77)
3	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів		(2 805)			(2 805)

групи вибуття

4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-
4.1	Первісна вартість	-	-
4.2	Знос	-	-

Дані примітки 9, таблиця 9.2. рядок 2 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 9.3. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

		(тис. грн.)	
Рядок	Суми доходів і витрат	31.12.2015	31.12.2014
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	8	-
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	(817)	-

Таблиця 9.4. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

		(тис.грн)	
Рядок	Період дії операційної оренди	31.12.2015	31.12.2014
1	До 1 року	478	-
2	Від 1 до 5 років	552	-
3	Усього	1 030	-

Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.

Таблиця 10.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.

		(тис.грн)	
Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
	Необоротні активи, утримувані для продажу:		
1	Основні засоби	3 990	3 590
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	3 990	3 590

Дані примітки 10 рядок 2 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 01.01.2014		79 704	3 041	2 543	1 531	220		7 013	1 577	95 629
1.1	Первісна (переоцінена) вартість		91 382	11 686	5 189	4 036	459	1 067	7 013	3 760	124 592
1.2	Знос на кінець звітного періоду		(11 678)	(8 645)	(2 646)	(2 505)	(239)	(1 067)		(2 183)	(28 963)
2	Надходження		-	700	351	375	14	395		448	2283
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів		103		19			42			164
4	Вибуття			(1 555)	(330)	(343)	(90)	(232)		(158)	(2 708)
4.1	Вибуття амортизації			1 518	330	282	72	232		158	2 592
5	Амортизаційні відрахування		(1 806)	(1 114)	(779)	(427)	(65)	(408)		(675)	(5 274)
6	Балансова вартість на 31.12.2014		78 001	2 590	2 134	1 418	151	29	7 013	1 350	92 686
6.1	Первісна (переоцінена) вартість		91 485	10 831	5 229	4 068	383	1 272	7 013	4 050	124 331
6.2	Знос на кінець звітного періоду		(13 484)	(8 241)	(3 095)	(2 650)	(232)	(1 243)		(2 700)	(31 645)
7	Надходження		-	580	-	85	6	108		473	1 252
8	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів		-	80	-		-	-		-	80
10	Вибуття		-	(200)	(296)	(170)	-	(35)		(443)	(1 144)
10.1	Вибуття амортизації		-	200	296	167		35		443	1 141
11	Амортизаційні відрахування		(1 806)	(1 140)	(762)	(397)	(61)	(123)		(835)	(5 124)
12	Балансова вартість на 31.12.2015		76 195	2 110	1 372	1 103	96	14	7 013	988	88 891
12.1	Первісна (переоцінена) вартість		91 485	11 291	4 933	3 983	389	1 345	7 013	4 080	124 519
12.2	Знос на кінець звітного періоду		(15 290)	(9 181)	(3 561)	(2 880)	(293)	(1 331)		(3 092)	(35 628)

Дані примітки 11 таблиця 11.1 рядки 7 і 12 колонка усього використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Станом на 31 грудня 2015 року первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 8955 тис.грн., (станом на 31.12.2014р.-7551 тис.грн.). Банк не має основних засобів, стосовно яких є передбачення законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Протягом 2015 року основні засоби та нематеріальні активи не надавались у заставу.

Будівлі відображені за вартістю переоцінки, що представлено справедливою вартістю за вирахуванням накопиченого у подальшому зносу. Станом на 31 грудня 2015р., для визначення справедливої вартості будівель керівництво отримало оцінки від незалежних професійних оцінювачів. Метод, який використовувався для оцінки справедливої вартості будівель включає порівняння з вартістю останніх продаж подібних будівель. Основні припущення стосуються стану, якості та місця розташування будівель, що порівнювались. На 31 грудня 2015р., балансова вартість будівель, яку було б включено до фінансової звітності, якби будівлі були відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу становить 33224 тис.гривень (2014р. -34009 тис.грн.).



Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	294	642
2	Похідні фінансові активи	-	371
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	607 602	63 494
4	Інші фінансові активи	1 568	293
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(213 285)	(47 377)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	396 179	17 423

Дані примітки 12 табл.12.1 рядок 6 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період (тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(47 323)	(54)	(47 377)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(164 588)	(1 320)	(165 908)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(211 911)	(1 374)	(213 285)

Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2014 рік (тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(90)	(90)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(47 326)	39	(47 287)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(47 326)	(51)	(47 377)

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	294			395 691	194	396 179
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу				211 911	1 374	213 285
2.1	до 31 дня					60	60
2.2	від 32 до 92 днів				211 911	49	211 960
2.3	від 93 до 183 днів					1 211	1 211
2.4	від 184 до 365 (366) днів					54	54



3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	294	-	607 602	1 568	609 464
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів			(211 911)	(1 374)	(213 285)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	294	-	395 691	194	396 179

Дані таблиці 12.4 рядок 5, «Усього» використовуються для заповнення таблиці 12.1 рядок 6

Таблиця 12.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2014 рік (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	642		371	16 171	217	17 401
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу					76	76
2.1	до 31 дня					36	36
2.2	від 32 до 92 днів					13	13
2.3	від 93 до 183 днів					3	3
2.4	від 184 до 365 (366) днів					24	24
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу				47323		47323
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	642		371	63 494	293	64 800
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів				(47 323)	(54)	(47 377)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	642		371	16 171	239	17 423

Дані таблиці 12.5 рядок 6, кол «Усього» використовуються для заповнення таблиці 12.1 рядок 6



Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	344
2	Передоплата за послуги	2 409	1 199
3	Інші активи	395	312
4	Резерв під інші активи	(68)	-
5	Усього інших активів за мінусом резервів	2 736	1 855

Дані прим.13 табл.13.1 рядок 6 використ.для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядо к	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду ⁷	-	(68)
3	Залишок за станом на кінець періоду	-	(68)

Примітка 14. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	4 110	230 930
2	Кредити, що отримані	7 010	-
2.1	Короткострокові	7 010	-
3	Усього коштів інших банків	11 120	230 930

Дані прим. 14 рядок 3 використовується для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

1. Сума нарахованих та несплачених процентних витрат за коштами інших банків станом на 31.12.2015р. складає – 10 тис.грн.

2. Сума нарахованих та несплачених процентних витрат за коштами інших банків станом на 31.12.2014р. складає 0 тис.грн.

Примітка 15. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	Державні та громадські організації:	95	24
1.1	Поточні рахунки	95	24
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	1 627 899	3 403 487
2.1	Поточні рахунки	788 244	1 719 963
2.2	Строкові кошти	839 655	1 683 524



3	Фізичні особи:	455 889	496 881
3.1	Поточні рахунки	164 069	163 473
3.2	Строкові кошти	291 820	333 408
4	Усього коштів клієнтів	2 083 883	3 900 392

Дані примітки 15 рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2015		31.12.2014	
		сума, тис. грн.	%	сума, тис. грн.	%
1	Державне управління	95	0	24	0
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	437 846	21	716 682	18
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	2 376	0	4 101	0
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	438 919	21	175 705	5
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	583	0	358	0
6	Фізичні особи	587 822	28	496 881	13
7	Інші у тому числі: Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	616 242	30	2 506 641	64
	Виробництво кіно-та відеофільмів, телевізійних програм, видання звукозаписів; виробництво та ремонт машин і устаткування; виробництво харчових продуктів; страхування, допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг; надання фінансових послуг, крім страхування; діяльність у сфері радіомовлення та телевізійного мовлення	185 073	9		
	Добування сировини нафти та природного газу			1 485 219	38
8	Усього коштів клієнтів	2 083 883	100	3 900 392	100

Станом на 01.01.2016 року балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями складає – 396 636 тис.грн.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

		(тис.грн.)	
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 1 січня 2015 року	214	214
2	Зменшення невикористаного резерву	(214)	(214)
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	105	105
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(105)	(105)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року	-	-

Дані примітки 16.1 рядок 5 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід



Таблиця 16.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 1 січня 2014 року	146	146
2	Формування та/або збільшення резерву	68	68
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	483	483
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(483)	(483)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року	214	214

Дані примітки 16.2 рядок 5 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		641
2	Інші фінансові зобов'язання	164	88
3	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелю банку		
4	Усього інших фінансових зобов'язань	164	729

Дані примітки 17 рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 18. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 058	2 801
2	Кредиторська заборгованість з придбання активів	1 795	1 795
3	Доходи майбутніх періодів	584	614
4	Інша заборгованість	3 295	2 748
5	Усього	7 732	7 958

Дані примітки 18 рядок 5 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 19. Субординований борг

Таблиця 19.1. Субординований борг станом на 31.12.2015р.

(тис.грн.)

Рядок	Контрагент (інвестор)	Номер договору	Дата отримання боргу	Дата повернення боргу	Процентна ставка за договором	Сума боргу
1	Інвестор №1	7	29.08.14	22.09.21	15,00	190 000
2	Інвестор №2	8	07.11.14	20.11.21	15,00	70 700
3	Субординований борг					260 700
4	Нараховані витрати за субординованим боргом на 31.12.2015р.					3 321
5	Всього субординований борг з нарахованими витратами					264 021

Дані таблиці 19.1 рядок 5 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс), звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).



Таблиця 19.2. Субординований борг станом на 31.12.2014р.

(тис.грн.)

Рядок	Контрагент (інвестор)	Номер договору	Дата отримання боргу	Дата повернення боргу	Процентна ставка за договором	Сума боргу
1	Інвестор №1	7	29.08.14	22.09.21	15,00	190 000
2	Інвестор №2	8	07.11.14	20.11.21	15,00	70 700
3	Субординований борг					260 700
4	Нараховані витрати за субординованим боргом на 31.12.2014р.					3 321
5	Всього субординований борг з нарахованими витратами					264 021

Дані таблиці 19.2 рядок 9 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс), звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2014	41,5	439 692	439 692
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2014	41,5	439 692	439 692
3	Залишок на кінець звітного періоду 31. 12 .2015	41,5	439 692	439 692

Дані примітки 20 рядки 1, 2, 3 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс), звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал);

а) об'явлені до випуску акції відсутні;

б) випущені і сплачені акції та випущені, але не повністю сплачені акції відсутні;

в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2014 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2014– 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2015 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

г) всі акціонери Банку мають однакові права та привілеї, обмеження відсутні;

г') акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не має.

Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	Залишок на початок року	55 526	49 983
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(6 883)	6 770
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		6 883
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	(6 883)	(113)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із:		
3.1	змінюю резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	1 239	(1 227)
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(5 644)	5 543
5	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	49 882	55 526

Дані примітки 21 рядок 3 використовуються для заповнення Звіту про власний капітал



Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Рядо к	Найменування статті	Примітки	Звітний період 31.12.2015			Попередній період 31.12.2014		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	221 723	-	221 723	2 187 665	-	2 187 665
2	Кредити та заборгованість клієнтів	10	1 245 174	371 561	1 616 735	1 548 325	433 173	1 981 498
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	140 234	-	140 234	444 214	-	444 214
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	170 084	-	170 084	165 034	-	165 034
5	Інвестиційна нерухомість	14	-	195 014	195 014	-	-	0
6	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		11 346	-	11 346	9 746	-	9 746
7	Відстрочений податковий актив		-	15 934	15 934	-	18 413	18 413
8	Основні засоби та нематеріальні активи	16	-	88 891	88 891	-	92 686	92 686
9	Інші фінансові активи	17	396 179	-	396 179	17 423	-	17 423
10	Інші активи	18	-	2 736	2 736	-	1 855	1 855
11	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	-	3 990	3 990	-	3 590	3 590
12	Усього активів		2 184 740	678 726	2 863 466	4 372 407	549 717	4 922 124
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти банків	20	11 120	-	11 120	230 930	-	230 930
14	Кошти клієнтів	21	2 073 013	10 870	2 083 883	3 890 689	9 703	3 900 392
15	Резерви за зобов'язаннями	24	-	-	-	214	-	214
16	Інші фінансові зобов'язання	25	164	-	164	729	-	729
17	Інші зобов'язання	26	7 732	-	7 732	7 958	-	7 958
18	Субординований борг	27	3 321	260 700	264 021	3 321	260 700	264 021
19	Усього зобов'язань		2 095 350	271 570	2 366 920	4 133 841	270 403	4 404 244



Примітка 23. Процентні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	3 254	303 417
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	41 178	14 429
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	123 930	15 504
4	Кошти в інших банках	398	991
5	Торгові боргові цінні папери		
6	Кореспондентські рахунки в інших банках	4 475	33 041
7	Депозити овернайт в інших банках		
8	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	206 572	
9	Усього процентних доходів	379 807	367 382
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
10	Строкові кошти юридичних осіб	(43 131)	(41 812)
11	Інші залучені кошти	(39 105)	(20 129)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(27 476)	(38 167)
13	Строкові кошти інших банків	(22)	(5 382)
14	Депозити овернайт інших банків		
15	Поточні рахунки	(137 000)	(30 183)
16	Кореспондентські рахунки		
17	Усього процентних витрат	(246 734)	(135 673)
18	Чистий процентний дохід (витрати)	133 073	231 709

Дані примітки 23 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	32 628	28 337
2	Інкасація	371	374
3	Операції з цінними паперами	3 149	2 784
4	Інші	1 096	2 169
5	Операції довірчого управління	74	91
6	Усього комісійних доходів	37 318	33 755
7	Розрахунково-касові операції	(2 513)	(1 603)
8	Інші	-	(1)
9	Операції довірчого управління		
10	Усього комісійних витрат	(2 513)	(1 604)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	34 805	32 151

Дані примітки 24 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід



Примітка 25. Інші операційні доходи

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	876	468
2	Дохід від суборенди	33	21
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	188	209
4	Інші*	24 553	146
5	Усього операційних доходів	25 650	844

*Розшифровка рядка 4 за звітний рік.

№ п/п	Назва рахунка	Сума
1	Штрафи, пені отримані банком	170
2	Доходи отримані за зміну умов договорів визнання фінансових активів	167
4	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	12
5	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	25
6	Відшкодув.судових витрат	38
7	Дохід від компенсації вартості ком. послуг	7
8	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	24 111
9	Інші доходи	23
	Всього:	24 553

*Розшифровка рядка 4 за попередній рік.

№ п/п	Назва рахунка	Сума
1	Штрафи, пені отримані банком	42
2	Доходи отрим.від продажу бланків векселів, грошових чекових книжок, підключ.та обслугов.сист.інтернет-банкінг клієнт-банк та ін..	4
4	Страхове відшкодування	8
5	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	27
6	Відшкодув.судових витрат	6
7	Дохід від компенсації вартості ком. послуг	8
8	Внесок банку – учасника торгів на МВБ	40
9	Інші доходи	11
	Всього:	146

Дані примітки 25 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	Витрати на утримання персоналу	(41 298)	(36 101)
2	Амортизація основних засобів	(4 289)	(4 678)
3	Зменшення корисності необоротних активів		
4	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(835)	(675)
5	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(18 193)	(12 945)
6	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 130)	(1 154)
7	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		
8	Професійні послуги	(3 827)	(423)
9	Витрати на маркетинг та рекламу	(260)	(71)
10	Витрати із страхування	(6 318)	(5 484)
11	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на	(5 489)	(5 140)



Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
	прибуток		
12	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	(255)	
13	Інші	(3 067)	(3 344)
14	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(84 961)	(70 015)

Дані примітки 26 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
			(тис.грн.)
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(3 718)	19 098
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(3 718)	19 098
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування		
3	Усього витрати податку на прибуток	(3 718)	19 098

Дані примітки 27, таблиця 27.1 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Таблиця 27.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	Прибуток до оподаткування	(11 973)	(111 356)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2 155)	(20 044)
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	5 095	860
	Благодійна допомога	37	836
	Коригування сформованого резерву	5 018	
	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	41	24
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку:	(6 658)	
	Збиток 2014 року, який переноситься до зменшення результату 2015 року	(6 465)	
	1/3 від'ємної різниці між резервом на кінець 2014 року та резервом на 01.01.2015 згідно п.21 підрозділу 4 розділу XX ПКУ	(193)	
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)		86
	Різниця в результаті торгівлі цінними паперами		77
	Утриманий нерезидентами податок на репатріацію з отриманих процентних доходів банку		8
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку:		
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах		
8	Інші коригування	-	-
9	Сума витрат з податку на прибуток	(3 718)	(19 098)

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2015 рік. (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2015	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.12.2015
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	18 413	(3 718)	1 239	15 934



1.1	Основні засоби	(17)	(8)	(25)
1.2	Резерви під знецінення активів	580	(580)	0
1.3	Нараховані доходи (витрати)	(1 239)		1 239
1.4	Резерв під зобов'язання	387	(387)	0
1.5	Податковий збиток	18 702	(2 743)	15 959
2	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	18 413	(3 718)	1 239
3	Визнаний відстрочений податковий актив	19 669	(3 709)	15 959
4	Визнане відстрочене зобов'язання	(1 256)	(8)	(25)

Таблиця 27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2014 рік. (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2014	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.12.2014
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	542	19 098	(1 227)	18 413
1.1	Основні засоби	10	(27)		(17)
1.2	Резерви під знецінення активів	140	440		580
1.3	Нараховані доходи (витрати)	5	(17)	(1 227)	(1 239)
1.4	Резерв під зобов'язання	332	55		387
1.5	Податковий збиток	0	18 702		18 702
2	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	542	19 098	(1 227)	18 413
3	Визнаний відстрочений податковий актив	402	19 265		19 669
4	Визнане відстрочене зобов'язання	140	(16)	(1 227)	(1 256)

Дані примітки 27 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 28.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	(15 690)	(92 258)
2	Прибуток/(збиток) за рік	(15 690)	(92 258)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	41,5	41,5
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	(378,07)	(2 223,08)

Дані примітки 28 таблиця 28.1. рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Примітка 29. Операційні сегменти

Для цілей управління Банк виділяє три операційних сегмента:

- Корпоративні клієнти – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків корпоративних клієнтів.
- Фізичні особи - обслуговування депозитів, надання кредитів, обслуговування платіжних карток, грошові перекази та розрахунково-касове обслуговування.
- Інвестиційна банківська діяльність – Фінансові та інші центральні функції.

Керівництво здійснює моніторинг результатів діяльності кожного з сегментів для прийняття управлінських рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань. Управління сегментами здійснюється, головним чином, на основі результатів їх діяльності без аналізу фінансування між сегментами та доходів і витрат між ними.



Банк не мав виручки від операцій з одним клієнтом, яка становила б понад 10% від загальної виручки Банку.

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2015 рік

(тис.грн.)

		Найменування звітних сегментів					
Рядок	Найменування статті	послуги корпоратив ним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційн а банківська діяльність	Інші сегменти та операції	Вил уче ння	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	193 413	16 811	169 584			379 807
2	Комісійні доходи	21 937	13 803	1 578			37 318
3	Інші операційні доходи				25 650		25 650
4	Усього доходів сегментів	215 350	30 614	171 162	25 650	-	442 775
5	Процентні витрати	(209 402)	(37 310)	(22)			(246 734)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(8 966)	(17 304)	-			(26 270)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості				(165 977)		(165 977)
8	Відрахування до резервів за зобов'язаннями				214		214
9	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку				-		-
10	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток				57 605		57 605
11	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж			-			-
12	Результат від операцій з іноземною валютою			(198 605)			(198 605)
13	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою			212 494			212 494
14	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості						-
15	Комісійні витрати	(503)	(878)	(1 132)			(2 513)
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж						-
17	Адміністративні та інші операційні витрати	(43 943)	(33 612)	(5 107)	(2 299)		(84 961)
18	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній						-
19	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	(47 464)	(58 490)	178 789	(84 807)		(11 972)
20	Прибуток/(збиток)	(47 464)	(58 490)	178 789	(84 807)		(11 972)



Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2014 рік

		Найменування звітних сегментів				Ви лу че нн я	Усього
Рядок	Найменування статті	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	270 643	32 773	63 965			367 382
2	Комісійні доходи	23 237	10 161	357			33 755
3	Інші операційні доходи				844		844
4	Усього доходів сегментів	293 880	42 934	64 322	844	-	401 981
5	Процентні витрати	(83 433)	(46 858)	(5 382)			(135 674)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(269 520)	(44 881)	79	64		(314 258)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості				(3)		(3)
8	Відрахування до резервів за зобов'язаннями				(68)		(68)
9	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку				10		10
10	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю				3 703		3 703
11	через прибуток або збиток						
12	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж			(440)			(440)
13	Результат від операцій з іноземною валютою			(90 987)			(90 987)
14	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою			95 998			95 998
15	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості						-
16	Комісійні витрати	(127)	(334)	(413)	(730)		(1 604)
17	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж						-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(43 777)	(20 863)	(3 731)	(1 643)		(70 015)
19	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній						-
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	(102 975)	(70 002)	59 445	2 176		(111 356)
21	Прибуток/(збиток)	(102 975)	(70 002)	59 445	2 176		(111 356)



Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2015 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					-
1	Активи сегментів	1 548 134	73 144	903 560		2 524 839
	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)					0
2	Усього активів сегментів					0
3	Нерозподілені активи					338 627
4	Усього активів	1 548 134	73 144	903 560	-	2 863 466
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					-
5	Зобов'язання сегментів	1 822 079	504 504	7 010		2 333 593
6	Зобов'язання груп вибуття					0
7	Усього зобов'язань сегментів					0
8	Нерозподілені зобов'язання					33 327
9	Усього зобов'язань	1 822 079	504 504	7 010	-	2 366 920
10	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					-
11	Капітальні інвестиції				1 568	1 568
12	Амортизація				5 124	5 124

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2014 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					-
1	Активи сегментів	2 877 624	80 250	1 820 961		4 778 835
	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)					0
2	Усього активів сегментів					0
3	Нерозподілені активи					143 289
4	Усього активів	2 877 624	80 250	1 820 961	-	4 922 124
5	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					-



6	Зобов'язання сегментів	3 608 682	546 371	226 823		4 381 876
7	Зобов'язання груп вибуття					-
8	Усього зобов'язань сегментів					-
9	Нерозподілені зобов'язання					22 368
10	Усього зобов'язань ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	3 608 682	546 371	226 823	-	4 404 244
11	Капітальні інвестиції				2 447	2 447
12	Амортизація				5 353	5 353

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Оцінка кредитного ризику відбувається на двох рівнях: на рівні індивідуального ризику, тобто на рівні конкретного позичальника та на портфельному рівні, основою якого є сукупна заборгованість банку за операціями, яким притаманний кредитний ризик.

Основними методами управління кредитним ризиком є: моніторинг, резервування, встановлення лімітів, диверсифікація, контроль та розробка упереджувальних заходів.

Кількісними параметрами визначення та регулювання кредитного ризику є:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);
- норматив великих кредитних ризиків (Н8);
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, (Н9);
- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10);
- відношення негативно класифікованих активів (за мінусом резервів сформованих під ці активи) до загальних активів;
- відношення резерву під кредитні операції з клієнтами до кредитних операцій з клієнтами.

Станом на 01.11.2015р. Банк порушив нормативи кредитного ризику Н7 та Н8. Норматив Н8 та Н7 приведено у відповідність до нормативних вимог станом на 09.12.2015р. та на 05.04.2016р. відповідно.

Ринковий ризик

Враховуючи незначну кількість емітентів цінних паперів, з якими співпрацює банк та відсутність в діяльності банку спекулятивних операцій, рівень ринкового ризику банку є низьким. Банк ретельно вивчає емітента, визначає його клас, аналізує іншу доступну інформацію. Стабільність емітента оцінюється, як основний фактор зниження ринкового ризику. Для справедливої оцінки цінних паперів використовуються офіційні котирування біржового ринку.

Валютний ризик

Станом на 01.11.2015р. Банк порушив ліміт відкритої короткої валютної позиції Л13-2, через формування резерву під актив в іноземній валюті. Можливості Банку щодо зменшення відкритої короткої позиції значно обмежені нормами, встановленими постановою Правління Національного банку України №581 «Про врегулювання ситуації на грошово-кредитному та валютному ринках України» від 03.09.2015 року на сальдо перевищення загального обсягу купівлі іноземних валют та банківських металів за гривні над обсягом їх продажу не більше 0,1% від регулятивного капіталу.

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

Ряд ок	Найменування валюти	На звітну дату звітного періоду 31.12.2015				На звітну дату попереднього періоду 31.12.2014			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похі дні фіна нсо	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похі дні фіна нсо	чиста позиція



ві					інс.				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	1 908 847	1 980 418		(71 572)	661 563	738 514		-76 951
2	Євро	523 359	523 617		(258)	91 136	95 694		-14 729.97
3	Фунти стерлінгів	2 489	2 100		390	404	194		188.87
4	Інші	2 353	3 433		(1 080)	2 356	1357		854.49
5	Усього	2 437 048	2 509 568		(72 520)	755 460	835 760		-80 300.43

Таблиця 30.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

		На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
		31.12.2015		31.12.2014	
Рядок	Найменування статті	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал
1	2	3	4	3	4
1	Зміцнення долара США на 40 %	(12 849 161)	(12 849 161)	(4 453 230)	(4 453 230)
2	Послаблення долара США на 40 %	12 849 161	12 849 161	4 453 230	4 453 230
3	Зміцнення євро на 40 %	(560 909)	(560 909)	(97 627)	(97 627)
4	Послаблення євро на 40 %	560 909	560 909	97 627	97 627
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 40 %	353 961	353 961	68 168	68 168
6	Послаблення фунта стерлінгів на 40 %	(353 961)	(353 961)	(68 168)	(68 168)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	(178 575)	(178 575)	178 575	178 575
8	Послаблення інших валют та банківських металів	178 575	178 575	(178 575)	(178 575)

Відсотковий ризик

Таблиця 30.3. Загальний аналіз процентного ризику тис.грн.

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Не несуть відсоткового ризику	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Звітний період 31.12.2015						
1	Усього фінансових активів	1 914 632	690 708	267 034	859 663	106 076	3 838 113
2	Усього фінансових зобов'язань	1 652 020	441 700	10 670	757 287	0	2 861 902
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного	262 612	249 007	256 364	102 150	106 076	976 211



періоду

Звітний період 31.12.2014							
4	Усього фінансових активів	3 644 297	1 250 446	180 939	539 840	78 933	5 694 455
5	Усього фінансових зобов'язань	2 876 280	1 165 520	90 355	791 650	828	4 924 634
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	768 017	84 926	90 584	(251 810)	78 105	769 821

На підставі отриманого значення чистого розриву можна зробити висновки щодо впливу зміни процентної ставки на прибуток банку:

Вплив зміни процентної ставки на прибуток банку

						тис.грн.
Зміна процентної ставки на +1%	7 263	(2 105)	832	(1 743)		4 247
Зміна процентної ставки на (-)1%	(7 263)	2 105	(832)	1 743		(4 247)

Таблиця 30.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період 31.12.2015				Попередній період 31.12.2014			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
		3	4	5	6	3	4	5	6
1	Активи								
1	Грошові кошти та їх квіваленти	5.7	0.7		5.1	5,1	0,4		5,1
2	Кошти в інших банках								
3	Кредити та заборгованість клієнтів	19.4	10.8		17.3	17,3	12,9		17.3
4	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	20.1			7.3	7.5	7.9		7,5
	Зобов'язання								
5	Кошти банків								
6	Кошти клієнтів:								
6.1	поточні рахунки	1.2	0.8	1.7	1.7	1.7	2.3	1.7	1.7
6.2	строкові кошти	15.7	7.3	8.4	14.8	14.8	5.3	8.6	14.8
7	Субординований борг	15.0				15.0			15.0

Проценти нараховуються за фіксованою ставкою по усім статтям активів та зобов'язань.

Інший ціновий ризик

В банку відсутній торговий портфель цінних паперів. Тому, цінові коливання інструментів не можуть впливати на капітал банку. Інші цінові ризики відсутні.



Географічний ризик

Таблиця 30.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2015 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	тис.грн. Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	76 869	139 847	5 006	221 723
1	Торгові цінні папери	0	-	-	0
	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	-	-	0
1	Кошти в інших банках	0	-	-	0
2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 616 735	-	-	1 616 735
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	140 234	-	-	140 234
	Цінні папери в портфелі банку до погашення	170 084	-	-	170 084
5	Інші фінансові активи	396 179	-	-	396 179
6	Усього фінансових активів	2 400 101	139 847	5 006	2 544 955
	Зобов'язання				
7	Кошти банків	11 120	-	-	11 120
8	Кошти клієнтів	1 946 306	4 779	132 798	2 083 883
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	-	-	0
8	Інші залучені кошти	0	-	-	0
9	Інші фінансові зобов'язання	164	-	-	164
10	Субординований борг	264 021	-	-	264 021
11	Усього фінансових зобов'язань	2 221 611	4 779	132 798	2 359 188
12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	178 490	135 069	(127 791)	185 767
13	Зобов'язання кредитного характеру	54 452	-	-	54 452'
14	Зобов'язання кредитного характеру відкличні	1 455 583			1 455 583

Таблиця 30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2014 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	тис.грн. Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 889 270	297 790	606	2 187 665
2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 981 498	-	-	1 981 498
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	444 214	-	-	444 214
	Цінні папери в портфелі банку до погашення	165 034	-	-	165 034
4	Інші фінансові активи	17 423	-	-	17 423
5	Усього фінансових активів	4 497 439	297 790	606	4 795 834
	Зобов'язання				
6	Кошти банків	230 930	-	-	230 930
7	Кошти клієнтів	3 899 938	39	1 029	3 901 006
8	Інші фінансові зобов'язання	729	-	-	729
9	Субординований борг	264 021	-	-	264 021
10	Усього фінансових зобов'язань	4 395 618	39	1 029	4 396 686
11	Чиста балансова позиція за	101 820	297 751	(423)	399 148

12	фінансовими інструментами			
	Зобов'язання кредитного характеру	26 457	-	26 457
	Зобов'язання кредитного характеру відкличні	1 459 899		1 459 899

Концентрація інших ризиків



*-Джерело Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів. Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Станом на 31.12.2015 структура кредитного портфелю банку за видами економічної діяльності достатньо диверсифікована. Значна залежність від будь-якого виду діяльності не відзначається. Таким чином, ризик концентрації в даному розрізі кредитного портфелю є помірним.

Напрямок мінімізації даного ризику є залучення нових клієнтів шляхом створення привабливих та конкурентоспроможних програм їх обслуговування з одночасним збереженням необхідного рівня прибутковості активів.

Ризик ліквідності

Для аналізу стану ліквідності використовується розрахунок розривів у визначених строкових кошиках. Особливості структури балансу АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» полягає в тому, що переважну частку зобов'язань складають кошти суб'єктів господарської діяльності. Тому, для забезпечення ліквідності, утримуються значні обсяги високоліквідних коштів на кореспондентських рахунках. Крім того, постійний моніторинг залишків на рахунках «до запитання», дає змогу розрахувати волатильність цього показника та визначити частку коштів, що можуть бути оцінені в процесі аналізу ризику ліквідності, як «стабільні залишки». Більшість строкових коштів суб'єктів господарської діяльності також є умовно стабільними коштами, які на підставі давньої та плідної співпраці можуть оцінюватися, як більш довгострокові ніж зазначено в договорах. З високою вірогідністю можливо стверджувати, що ці кошти на депозитних рахунках будуть пролонговані.



Таблиця 30.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2015 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	11 110	0	0	0	0	11 110
2	Кошти клієнтів:	0	0	0	0	0	0
		1 282 591	224 332	440 939	91 623	5 989	2 045 474
2.1	Кошти фізичних осіб						
2.2	Інші	0	0	0	0	0	0
3	Субординований борг	0	0	0	0	260 000	260 000
4	Інші фінансові зобов'язання	4 343	0	0	0	0	4 343
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	30 434	0	0	0	0	30 434
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 328 478	224 332	440 939	91 623	265 989	2 351 361

Таблиця 30.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2014 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	242 476	0	0	0	0	242 476
2	Кошти клієнтів:	0	0	0	0	0	0
		2 497 415	259 297	1 221 613	91 623	10 150	4 080 096
2.1	Кошти фізичних осіб						
2.2	Інші	0	0	0	0	0	0
3	Субординований борг	0	0	0	0	270 000	270 000
4	Інші фінансові зобов'язання	24 441	0	0	0	0	24 441
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	0	0	0	0	0	0
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 764 332	259 297	1 221 613	91 623	280 150	4 617 015

В аналізі ліквідності банк використовує недисконтовані потоки при розрахунку розривів між строками активів та зобов'язань, згідно з якими строки погашення відображаються відповідно до контрактів.

При аналізі фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків основним розрахунковим показником є сукупний розрив, який вказує на дефіцит (від'ємне значення) або надлишок (позитивне значення) коштів. Проте, сам факт розриву не обов'язково є показником незбалансованості, що призводить до втрати капіталу. Певні межі розривів є небезпечними для банку. Банк в змозі покривати такі



розриви на вдаючись до методів, що призводять до втрати капіталу. Комітет з управління активами та пасивами затверджує коефіцієнти (сукупний розрив на певному терміні до обсягу загальних активів), які є небезпечними для банку. У разі зміни економічної ситуації, структури балансу чи інших суттєвих чинників комітет коригує коефіцієнти. Контроль за дотриманням цих коефіцієнтів і є основним методом управління ризиком ліквідності.

Примітка 31. Управління капіталом

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.

Станом на 01.11.2015р. Банк порушив норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 (значення нормативу 6,67% при нормативному значенні не менше 10%). Станом на 11.12.2015р. норматив Н2 приведено у відповідність до нормативних вимог.

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.



Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

а) Станом на 01.01.2016 року наявна 1 невирішена судова справа, в якій Банк виступає відповідачем:

№ п/п	Позивач	Предмет позову/ ціна позову	Суд	Очікуваний результат
1.	ПАТ «КБ «Надра»	Стягнення коштів за попереднім договором щодо купівлі-продажу нерухомого майна/ 2 154 558,20 грн.	Вищий господарський суд України Розгляд справи призначено на 13.01.2016р.	Рішенням Господарського суду м. Києва від 17.06.2015р. в позові ПАТ «КБ «НАДРА» до АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» про стягнення коштів відмовлено повністю. Враховуючи, що Постановою Київського апеляційного господарського суду від 17.11.2015р. апеляційну скаргу ПАТ «КБ «НАДРА» на рішення суду першої інстанції залишено без задоволення, очікуване рішення ВГСУ – залишення касаційної скарги без задоволення, а рішення Господарського суду без змін. Постановою Вищого господарського суду України від 13.01.2016р. (Справа №910/12014/15) Касаційну скаргу ПАТ «КБ «НАДРА» залишено без задоволення, а рішення Господарського суду та постанову Київського апеляційного суду без змін.
2.	Ящук Інна Анатоліївна	Про повернення депозиту. 336 271,98грн.	Подільський районний суд м. Києва	Банком подана зустрічна позовна заява про визнання договору банківського вкладу недійсним, яка прийнята судом. Судове засідання призначено на 27.04.2016р.

б) потенційних податкових зобов'язання банк не має;

в) зобов'язань за капітальними інвестиціями банк не має;

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди) -798 тисяч гривень

Таблиця 32.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)
(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	До 1 року	755	1 017
2	Від 1 до 5 років	43	840
3	Понад 5 років		
4	Усього	798	1 857

Банк має один договір суборенди за яким очікує отримати 2 тис.грн..

За договорами оперативної оренди, банк очікує отримати 242 тис.грн.



Таблиця 32.2. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис.грн)	
Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	Невикористані кредитні лінії	1 480 971	1 503 665
2	Гарантії видані	534	6 370
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 481 506	1 510 035

Таблиця 32.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		(тис.грн)	
Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	Гривня	1 400 204	1 449 718
2	Долар США	81 302	53 947
3	Євро		
4	Інші		
5	Усього	1 481 506	1 503 665

Зобов'язання, які мають безвідкличний характер, складають 4 850 тис.грн.

Примітка 33. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 33.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

		31.12.2015		31.12.2014	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Рядок	Найменування статті				
1	Форвардні контракти	-	-	-	-
2	Контракти СВОП	-	-	384 527	376 261
3	Чиста справедлива вартість	-	-	375	645

Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається як сума, за яку інструмент може бути обміняний в ході поточної операції між обізнаними, незалежними учасниками за звичайних умов, інших ніж примусовий чи ліквідаційний продаж.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів визначалася Банком з використанням наявної ринкової інформації та відповідних методик оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. Внаслідок відсутності відкритого ринку для більшості фінансових інструментів Банку виникає необхідність використовувати ряд припущень при проведенні оцінки поточної вартості на основі існуючих економічних умов та специфічних ризиків, притаманних фінансовим інструментам.



Наведені оцінки не обов'язково відображають суми коштів, які Банк міг би отримати від ринкового обміну при повній реалізації всіх фінансових інструментів певного виду. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів застосовано всю наявну ринкову інформацію.

Таблиця 34.1 Розкриття інформації про справедливую вартість на 31.12.2015р.

					(тис.грн.)	
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		(рівень 1)	(рівень 2)	(рівень 3)		
Державні облігації*	31 грудня 2015р.	-			0	
Акції*	31 грудня 2015р.	10			10	10
Депозитні сертифікати НБУ*	01 грудня 2015р.	-	310 318	-	310 318	310 318
Основні засоби – будівлі*	01 грудня 2015р.	-	-	76 195	76 195	76 195
Інвестиційна власність*	01 грудня 2015р.	-	-	37 500	37 500	37 500
Активи, справедлива вартість яких розкривається						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 грудня 2015р.	-	221 723	-	221 723	221 723
Кредити та заборгованість клієнтів	31 грудня 2015р.	-	1 410 394	-	1 410 394	1 616 735
Інші фінансові активи	31 грудня 2015р.	-	-	396 179	396 179	396 179
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається						
Кошти банків	31 грудня 2015р.	-	11 120	-	11 120	11 120
Кошти клієнтів	31 грудня 2015р.	-	2 086 133	-	2 086 133	2 083 883
Субординований борг*	31 грудня 2015р.	-	264 021	-	264 021	264 021
Інші фінансові зобов'язання	31 грудня 2015р.	-	-	164	164	164

Таблиця 34.2 Розкриття інформації про справедливую вартість на 31.12.2014р.

					(тис.грн.)	
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		(рівень 1)	(рівень 2)	(рівень 3)		


31 грудня 2014р.
**Активи, що
оцінюються за
справедливою вартістю**

Державні облігації*	31 грудня 2014р.	136 044			136 044	136 044
Акції*	31 грудня 2014р.	10			10	10
Депозитні сертифікати НБУ*	01 грудня 2014р.	-	473 194	-	473 194	473 194
Основні засоби – будівлі*	01 грудня 2014р.	-	-	78 001	78 001	78 001
Інвестиційна власність*	01 грудня 2014р.	-	-	0	0	

**Активи, справедлива
вартість яких
розкривається**

Грошові кошти та їх еквіваленти	31 грудня 2014р.	-	2 187 665	-	2 187 665	2 187 665
Кредити та заборгованість клієнтів	31 грудня 2014р.	-	1 810 178	-	1 810 178	1 981 498
Інші фінансові активи	31 грудня 2014р.	-	-	17 423	17 423	17 423
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається						
Кошти банків	31 грудня 2014р.	-	230 930	-	230 930	230 930
Кошти клієнтів	31 грудня 2014р.	-	3 886 519	-	3 886 519	3 900 392
Субординований борг*	31 грудня 2014р.	-	264 021	-	264 021	264 021
Інші фінансові зобов'язання	31 грудня 2014р.	-	-	729	729	729

Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за амортизованою вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості.

Заборгованість інших банків. Банк визначив, що справедлива вартість заборгованості інших банків суттєво не відрізняється від її балансової вартості, суми надаються під процентні ставки, які дорівнюють ринковим процентним ставкам.

Кредити та аванси клієнтам. Позики та аванси клієнтам відображаються за вирахуванням резерву на знецінення. Розрахункова справедлива вартість позик та авансів клієнтам відображає очікувані грошові потоки.

Боргові цінні папери, що утримуються в портфелі на продаж відображені в балансі за справедливою вартістю. Цінні папери в портфелі на продаж, за якими відсутній активний ринок та справедливую вартість яких визначити неможливо, Банк обліковує за собівартістю.

Залучені кошти. Розрахунковою справедливою вартістю зобов'язань, строк погашення яких не встановлений, є сума, яка сплачується за вимогою. Розрахункова справедлива вартість депозитів із фіксованою процентною ставкою та інших залучених коштів визначається на підставі ринкових ставок.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на подібні фінансові інструменти.



Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2015 рік

					тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестицій, утримувані до погашення	Усього
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	221 723	-	-	221 723
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 616 735	-	-	1 616 735
2.1	кредити юридичним особам	2 265 157	-	-	2 265 157
2.2	іпотечні кредити фізичних осіб	14 445	-	-	14 445
2.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	94 819	-	-	94 819
2.4	Резерви під знецінення кредитів	(757 686)	-	-	(757 686)
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	140 234	-	140 234
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	170 084	170 084
5	Інші фінансові активи:	396 179	-	-	396 179
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	294	-	-	294
5.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	394 317	-	-	394 317
5.3	інші фінансові активи	1 568	-	-	1 568
6	Усього фінансових активів	2 234 637	140 234	170 084	2 544 955

Таблиця 35.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2014 рік

					тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестицій, утримувані до погашення	Усього
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 187 665	-	-	2 187 665
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 981 498	-	-	1 981 498



2.1	кредити юридичним особам	2 448 820	-	-	2 448 820
2.2	іпотечні кредити фізичних осіб	22 520	-	-	22 520
2.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	264 124	-	-	264 124
2.4	Резерви під знецінення кредитів	(753 966)	-	-	(753 966)
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	444 214	-	444 214
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	165 034	165 034
5	Інші фінансові активи:	17 423	-	-	17 423
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	642	-	-	642
5.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	371	-	-	371
5.3	грошові кошти з обмеженим правом користування	16 117	-	-	16 117
5.4	інші фінансові активи	293	-	-	293
6	Усього фінансових активів	4 186 586	444 214	165 034	4 795 834

Таблиця 35.3. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2015 рік
Всі фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою собівартістю.

Рядок	Найменування статті	Кошти клієнтів та кредиторська заборгованість	Субординований борг	Усього
1	2	3	4	5
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
1	Кошти банків	11 120	-	11 120
2	Кошти клієнтів:	2 083 883	-	2 083 883
2.1	кошти юридичним особам	1 627 994	-	1 627 994
2.2	кошти фізичним особам	455 889	-	455 889
3	Субординований борг	-	264 021	264 021
4	Інші фінансові зобов'язання:	164	-	164
4.1	інші фінансові зобов'язання	164	-	164
5	Усього фінансових активів	2 095 167	264 021	2 359 188

Таблиця 35.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2014 рік
Всі фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою собівартістю.

Рядок	Найменування статті	Кошти клієнтів та кредиторська заборгованість	Субординований борг	Усього
1	2	3	4	5
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
1	Кошти банків	230 930	-	230 930



2	Кошти клієнтів:	3 900 392	-	3 900 392
2.1	кошти юридичним особам	3 403 511	-	3 403 511
2.2	кошти фізичним особам	496 881	-	496 881
3	Субординований борг	-	264 021	264 021
4	Інші фінансові зобов'язання:	729	-	729
	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	641	-	641
4.1				
4.2	інші фінансові зобов'язання	88	-	88
5	Усього фінансових активів	4 132 051	264 021	4 396 072

Примітка 36. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31.12.2015

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	3 955	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 12% - 23%)	4	348	-	83 709
3	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(63)	-	(69 271)
4	Кошти банків (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	4 110	-
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 22%)	42 970	18 766	325	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.

Таблиця 36.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31.12.2014

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 15% - 23%)	-	448	-	27



2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(55)	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 19%)	-	17 659	38	4 045

Таблиця 36.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

		тис.грн.			
		тис.грн.			
Рядо к	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	68	-	900
2	Процентні витрати	(1 262)	(1 734)	(4)	(2 513)
3	Результат від переоцінки іноземної валюти	(5 797)	(7 540)	1 084	(3 588)
4	Комісійні доходи	90	21	19	112
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(8)	(0)	(2 885)
6	Інші операційні доходи	-	-	-	0,15
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(9 824)	-	-

Таблиця 36.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік

Ряд ок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	87	-	4
2	Процентні витрати	-	(1 373)	-	(123)
3	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	(935)	-	(8 509)
4	Комісійні доходи	3	18	1	10
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	18	39	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(5 698)	-	-



Таблиця 36.5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонами та погашених пов'язаними сторонами особами протягом 2015 року

Рядо к	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
	2	3	4	5
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	236
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	435	89
3	Зміни внаслідок зміни складу пов'язаних осіб	4	335	83 536

Таблиця 36.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонами та погашених пов'язаними сторонами особами протягом 2014 року

Рядо к	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	19
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	84	-

Таблиця 36.7. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	8 677	810	5 134	472
2	Виплати при звільненні (компенсація за невикористану відпустку)	336	-	92	-

тис.грн.



Примітка 37. Події після дати балансу.

Поточний стан фінансового сектору України, яка є основним місцем ведення бізнесу Банку, має ознаки негативного впливу поточної суспільно-політичної ситуації в країні, яка може характеризуватися як кризова. Наразі не можливо оцінити цей вплив на діяльність Банку.

Значний залишок коштів розміщених в банку контрагенті, який було визнано неплатоспроможним після дати балансу і який відображений в статті «Інші фінансові активи» в сумі 361 511 тис.грн. було погашено за рахунок коштів, що включені до складу статті «Кошти клієнтів».

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2016 року

Керівник _____ **В.О. Андрєєвська**
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ **О.О. Маркіна**
(підпис, ініціали, прізвище)