ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

Річна фінансова звітність

за 2016 рік

разом зі звітом незалежного аудитора

ЗМІСТ

**РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

[Звіт про фінансовий стан (Баланс) 1](#_Toc449349763)

[Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) 2](#_Toc449349764)

[Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) 3](#_Toc449349765)

[Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом 4](#_Toc449349766)

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

[Примітка 1. Інформація про банк 6](#_Toc478998081)

[Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність. 7](#_Toc478998082)

[Примітка 3. Основи подання фінансової звітності та основні принципи облікової політики 7](#_Toc478998083)

[Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти 28](#_Toc478998084)

[Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів 28](#_Toc478998085)

[Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж 33](#_Toc478998086)

[Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку до погашення 34](#_Toc478998087)

[Примітка 9. Інвестиційна нерухомість 35](#_Toc478998088)

[Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи 36](#_Toc478998089)

[Примітка 11. Інші фінансові активи 37](#_Toc478998090)

[Примітка 12. Інші активи 39](#_Toc478998091)

[Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття 40](#_Toc478998092)

[Примітка 14. Кошти банків 40](#_Toc478998093)

[Примітка 15. Кошти клієнтів 40](#_Toc478998094)

[Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком 41](#_Toc478998095)

[Примітка 17 Резерви за зобов‘язанням 41](#_Toc478998096)

[Примітка 18. Інші фінансові зобов‘язання 42](#_Toc478998097)

[Примітка 19 Інші зобов‘язання 42](#_Toc478998098)

[Примітка 20. Субординований борг 42](#_Toc478998099)

[Примітка 21.Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід). 43](#_Toc478998100)

[Примітка 22. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) 44](#_Toc478998101)

[Примітка 23. Аналіз активів та зобов‘язань за строками їх погашення 44](#_Toc478998102)

[Примітка 24. Процентні доходи та витрати 45](#_Toc478998103)

[Примітка 25. Комісійні доходи та витрати 46](#_Toc478998104)

[Примітка 26. Інші операційні доходи 46](#_Toc478998105)

[Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати 47](#_Toc478998106)

[Примітка 28. Витрати на податок на прибуток. 48](#_Toc478998107)

[Примітка 29. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію 50](#_Toc478998108)

[Примітка 30. Операційні сегменти 50](#_Toc478998109)

[Примітка 31. Управління фінансовими ризиками 54](#_Toc478998110)

[Примітка 32. Управління капіталом 60](#_Toc478998111)

[Примітка 33. Потенційні зобов‘язання банку 61](#_Toc478998112)

[Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів 62](#_Toc478998113)

[Примітка 35 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки 64](#_Toc478998309)

[Примітка 36 Операції з пов‘язаними особами 66](#_Toc478998310)

[Примітка 37. Події після дати балансу 69](#_Toc478998311)

### 

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)**

****на 31 грудня 2016 року****

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Найменування статті | Примітки | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| АКТИВИ |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 5 | 380 436 | 221 723 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 6 | 823 512 | 1 616 735 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 7 | 237 287 | 140 234 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 8 | 621 407 | 170 084 |
| Інвестиційна нерухомість | 9 | 575 648 | 195 614 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток |  | 11 075 | 11 346 |
| Відстрочений податковий актив | 28 | 29 932 | 15 934 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 10 | 89 422 | 88 891 |
| Інші фінансові активи | 11 | 68 062 | 396 179 |
| Інші активи | 12 | 2 958 | 2 736 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 13 | 3 590 | 3 990 |
| **Усього активів** |  | **2 843 329** | **2 863 466** |
| **ЗОБОВ'ЯЗАННЯ** |  |  |  |
| Кошти банків | 14 | - | 11 120 |
| Кошти клієнтів | 15 | 2 157 628 | 2 083 883 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 16 | 5 518 | - |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток |  | - | - |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 28 | - | - |
| Резерви за зобов'язаннями | 17 | 225 | - |
| Інші фінансові зобов'язання | 18 | 268 | 164 |
| Інші зобов'язання | 19 | 5 901 | 7 732 |
| Субординований борг | 20 | - | 264 021 |
| **Усього зобов'язань** |  | **2 169 540** | **2 366 920** |
| **ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ** |  |  |  |
| Статутний капітал | 21 | 510 393 | 439 692 |
| Фінансова допомога акціонерів |  | 190 000 | - |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) |  | (83 244) | (15 690) |
| Резервні та інші фонди банку |  | 6 971 | 22 662 |
| Резерви переоцінки | 22 | 49 669 | 49 882 |
| **Усього власного капіталу** |  | **673 789** | **496 546** |
| **Усього зобов'язань та власного капіталу** |  | **2 843 329** | **2 863 466** |

Затверджено до випуску та підписано 19.04.2017р.

Голова правління \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.О.Маркіна

****Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід****

****(Звіт про фінансові результати)****

**за 2016 рік**

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Найменування статті | Примітки | 2016 рік | 2015 рік |
| Процентні доходи | 24 | 314 266 | 379 807 |
| Процентні витрати | 24 | (172 689) | (246 734) |
| **Чистий процентний дохід** |  | **141 577** | **133 073** |
| Збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках |  | (209 943) | (26 271) |
| **Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках** |  | **(68 366)** | **106 802** |
| Комісійні доходи | 25 | 47 167 | 37 318 |
| Комісійні витрати | 25 | (5 837) | (2 513) |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки |  | (276) | 57 605 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж |  | (10) | - |
| Результат від операцій з іноземною валютою |  | 6 585 | (198 605) |
| Результат від переоцінки іноземної валюти |  | (9 591) | 212 494 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова |  | 435 | - |
| Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів |  | (475) | (165 976) |
| Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями |  | (225) | 214 |
| Інші операційні доходи | 26 | 27 800 | 25 650 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 27 | (94 222) | (84 961) |
| Збиток до оподаткування |  | (97 015) | (11 972) |
| Вигоди з податку на прибуток | 28 | 13 771 | (3 718) |
| **Збиток від діяльності, що триває** |  | **(83 244)** | **(15 690)** |
| **Збиток за рік** |  | **(83 244)** | **(15 690)** |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: |  |  |  |
| СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК |  |  |  |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж |  | (260) | (6 883) |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 28 | 47 | 1 239 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування за рік |  | (213) | (5 644) |
| **Усього сукупного доходу за рік** |  | **(83 457)** | **(21 334)** |
| Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.: | 29 | (1 728,02) | (378,07) |

Затверджено до випуску та підписано 19.04.2017 р.

Голова Правління \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.О.Маркіна

****Звіт про зміни у власному капіталі****

****(Звіт про власний капітал)****

**за 2016 рік**

тис.грн.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Примітки | Статутний капітал | Фінансова допомога акціонерів | Резервні та інші фонди | Резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток) | Усього власного капіталу |
| **1** | **Залишок на кінець дня 31.12.14р.** | **21** | **439 692** | **-** | **113 342** | **55 526** | **(90 680)** | **517 880** |
| 2 | Усього сукупного доходу |  |  |  |  | (5 644) | (15 690) | (21 334) |
| 2.1 | Збиток за 2015р. |  |  |  |  |  | (15 690) | (15 690) |
| 2.2 | Інший сукупний дохід |  |  |  |  | (5 644) |  | (5 644) |
| 3 | Покриття збитків за рахунок резервного фонду |  |  |  | (90 680) |  | 90 680 | - |
| **4** | **Залишок на кінець дня 31.12.15р.** | **21** | **439 692** | **-** | **22 662** | **49 882** | **(15 690)** | **496 546** |
| 5 | Збільшення статутного капіталу за рахунок додаткової емісії |  | 70 701 |  |  |  |  | 70 701 |
| 6 | Фінансова допомога акціонерів |  |  | 190 000 |  |  |  | 190 000 |
| 7 | Усього сукупного доходу |  |  |  |  | (213) | (83 244) | (83 457) |
| 7.1 | Збиток за 2016р. |  |  |  |  |  | (83 244) | (83 244) |
| 7.2 | Інший сукупний дохід |  |  |  |  | (213) |  | (213) |
| 8 | Покриття збитків за рахунок резервного фонду |  |  |  | (15 691) |  | 15 690 | (1) |
| **9** | **Залишок на кінець дня 31.12.16р.** | **21** | **510 393** | **190 000** | **6 971** | **49 669** | **(83 244)** | **673 789** |

Затверджено до випуску та підписано 19.04.2017 р.

Голова правління \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.О.Маркіна

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2016 рік

тис.грн.

| Найменування статті | Примітки | 2016 рік | 2015 рік |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
| **ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ** | | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування |  | (97 015) | (11 972) |
| Коригування: |  |  |  |
| Знос та амортизація | 10 | 5 382 | 5 124 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів |  | 210 642 | 192 032 |
| Амортизація дисконту/(премії) |  | (3 362) | 1 390 |
| Результат операцій з торгівлі цінними паперами |  | 10 | - |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами |  | 277 | (57 605) |
| Результат операцій з іноземною валютою |  | 3 006 | (13 889) |
| (Нараховані доходи) |  | (32 235) | 10 704 |
| Нараховані витрати |  | (1 390) | 5 186 |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності |  | (22 841) | (188) |
| Інший рух коштів, що не є грошовим |  | 42 800 | (517 848) |
| **Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях** |  | **105 274** | **(387 066)** |
|  |  |  |  |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях: |  |  |  |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів |  |  |  |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах |  | - | 374 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках |  | 9 | - |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів |  | 210 323 | 135 112 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів |  | (33 368) | (17 621) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів |  | 290 | (1 120) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків |  | (11 110) | (219 820) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів |  | 457 411 | (1 832 879) |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком |  | 5 438 | - |
| Чисте збільшення/(зменшення) за іншими зобов'язаннями |  | 473 | 306 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань |  | (25 953) | 10 654 |
| **Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток** |  | **708 787** | **(2 312 060)** |
|  |  |  |  |
| Податок на прибуток, що сплачений |  | (180) | (1 600) |
| **Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності** |  | **708 607** | **(2 313 660)** |
|  |  |  |  |
| **ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ** | | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж |  | (231 859) | - |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж |  | 135 340 | 186 535 |
| Придбання інвестиційної нерухомості |  | (3 012) |  |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості |  | 52 514 |  |
| Придбання основних засобів |  | (5 366) | (859) |
| Надходження від реалізації основних засобів | 10 | - | 4 |
| Придбання нематеріальних активів | 10 | (547) | (474) |
| **Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності** |  | **(52 930)** | **185 206** |
|  |  |  |  |
| **ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ** | | | | |
| **Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності** |  | **-** | **-** |
|  |  |  |  |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти |  | (45 946) | (47 738) |
|  |  |  |  |
| **Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів** |  | **609 731** | **(2 176 192)** |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 5 | 531 723 | 2 707 915 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 5 | 1 141 454 | 531 723 |

Затверджено до випуску та підписано 19.04.2017 р.

Голова правління \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.О.Маркіна

****Примітка 1. Інформація про банк****

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2016 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства “Банк “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” (далі по тексту – 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”.

Кінцевими власниками істотної участі Банку є:

Льовочкіна Юлія Володимирівна, що володіє  часткою  банку  у сукупності 66,1328%, в т.ч прямо 5,7937%, та опосередковано 60,3391%;

Рішення № 154 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (овесайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.

Фурсін Іван Геннадійович, що володіє часткою банку у сукупності 42,6042%, в т.ч прямо 10,7654%, та опосередковано 31,8388%.

Рішення № 153 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (овесайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів, 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 учасниом міжнародної платіжної системи VISA.

Фінансовий стан Банку засвідчує ТОВ “АФ “ПКФ Аудит-Фінанси”.

Станом на 31 грудня 2016 року Банк має 4 відділення.

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

У 2015-2016 роках банківська система України знаходилась у складних умовах, спричинених економічною кризою та збройним конфліктом на Сході України. Кількість діючих банків скоротилася зі 163 на 01.01.2015, 109 на 01.01.2016 до 93 на 01.01.2017. Знецінення національної валюти у 2015 році склало 52,2%, у 2016 року національна валюта знецінилась на 13,3%.

Продовження військового конфлікту на Донбасі, низький зовнішній попит та падіння світових цін, різка девальвація гривні та прискорення інфляції були основними чинниками, які спричинили падіння економіки у 2015-2016 роках та зумовили значний негативний фінансовий результат українського банківського сектору за 2015 та 2016 роки.

Сильна економічна криза стала причиною кризи ліквідності в банківській системі. Протягом 2015-2016 років більш ніж в 70 банків була введена тимчасова адміністрація. В сфері банківського законодавства були введені додаткові адміністративні та нормативні обмеження щодо банківських та клієнтських операцій, в тому числі обмеження на валютні та готівкові операції, які в подальшому поступово пом’якшувались НБУ протягом 2016 року.

Погіршення економічної ситуації призвело до перегляду якості кредитів та значним витратам на формування резервів під активні операції. Тому банки були змушені в основному зосередитися на пошуку можливих джерел додаткової капіталізації.

З другої половини 2015 року ситуація почала стабілізуватися. Внаслідок співпраці з Міжнародним Валютним Фондом (далі МВФ) та іншими іноземними кредиторами Україні вдалося збільшити валютні резерви НБУ і провести реструктуризацію державного боргу, в результаті чого суверенні кредитні рейтинги зросли до передкризового рівня. Відновлення фінансування з боку МВФ дозволило Україні випустити облігації під гарантії США і залучити 1 млрд. дол. Завдяки цьому міжнародні резерви досягли рівня 15,5 млрд. дол. у грудні, тоді як на початку року вони були на рівні 13,3 млрд. дол.

В результаті вищезазначених чинників банки України орієнтовані в першу чергу на стабілізацію своїх показників капіталізації, підтримку ліквідності та платоспроможності, а також якості активів, з метою виконання 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 чивиникнення (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 (i) 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.

Для цілей заповнення звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів відносяться також і депозитні сертифікати.

## 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 МСФЗ 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, уключаючи 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:

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.

Банк на дату припинення визнання (продаж або відступлення прав вимоги) фінансових активів, за якими визнано зменшення корисності, здійснює нарахування процентного доходу, амортизацію дисконту/премії, оцінку на зменшення корисності та в разі необхідності коригує суму резерву.

Банк відображає в бухгалтерському обліку припинення визнання (продаж або відступлення прав вимоги) кредитів, за якими визнано зменшення корисності, облік заставного майна, що переходить у власність заставодержателя за результатами визнання в балансі активів у вигляді цінних паперів, основних засобів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку.

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

Реструктуризація передбачає використання наступних методів у різних комбінаціях та послідовності:

– зміна графіку погашення основної суми кредиту;

– зміна графіку погашення процентів;

– зміна форми погашення кредиту (з графіку на ануїтет і навпаки);

– зміна кінцевої дати погашення кредиту (пролонгація);

– зміна валюти кредитної заборгованості.

При проведенні реструктуризації банк намагається, за можливості, дотримуватися принципу незмінності дохідності, згідно якого дохідність кредитної угоди до та після реструктуризації повинна залишатися на однаковому рівні.

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

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

### 

### **3.9. Фінансові інвестиції в портфелі банку на продаж:**

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

Банк обліковує в портфелі на продаж:

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

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

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

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

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

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

Акції та інші фінансові інвестиції з нефіксованим прибутком в портфелі Банку на продаж, справедливу вартість яких надалі неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю.

Акції та інші фінансові інвестиції з нефіксованим прибутком, які обліковувалися за собівартістю, у разі наявності критеріїв достовірної оцінки їх справедливої вартості переводяться на оцінку за справедливою вартістю в портфель Банку на продаж. Акції та інші фінансові інвестиції з нефіксованим прибутком, які обліковувалися за справедливою вартістю, можуть бути переведені на оцінку за собівартістю.

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

Фінансові інвестиції в портфелі Банку на продаж, які обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов’язково на дату балансу результат переоцінки відображається в капіталі за аналітичним рахунком балансового рахунку 5102 “Результати переоцінки фінансових інствументів 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.**

До портфелю до погашення Банквідноситьборгові цінні папери, щодо яких є намір і здатність Банку утримувати їх до строку погашення.

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Банк не повинен первісно визнавати цінні папери в портфелі до погашення, якщо:

* не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
* є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення;
* протягом поточного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років
* Банк продав до дати погашення значну суму інвестицій порівняно із загальною сумою інвестицій, утримуваних до погашення.

Банк не повинен визнавати цінні папери як утримувані до погашення, якщо:

* має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
* готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності;
* умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);
* емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість.

Цінні папери, за якими емітент передбачає дострокове погашення, можуть бути визнані в портфелі до погашення, якщо Банк має намір і змогу утримувати їх до строку погашення.

Придбані в портфель до погашення цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, уключаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності.

У разі продажу значної суми інвестицій, утримуваних до погашення, цінні папери з портфеля Банку до погашення мають бути переведені в портфель на продаж. У такому разі Банк має анулювати портфель до погашення шляхом переведення залишку інвестицій в портфель на продаж.

Придбані в портфель до погашення цінні папери відображаються в балансі в розрізі їх емітентів та випусків.

За цінними паперами в портфелі Банку до погашення Банк визнає процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добутком амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідного цінного папера, у тому числі і за цінними паперами, за якими визнавалося зменшення корисності.

### **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 10 об’єктів, один з яких здається в оренду, а інші утримуються з метою отримання доходів від зростання капіталу. 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 активів не відрізняється від вартості обліку активів 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 6000 грн. До складу малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться матеріальні активи із строком корисного використання більше одного року і вартістю рівною або менше 6000 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 а 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 - 24-60;
* інвентар (меблі) - 48–180;
* офісне обладнання - 24–60;
* комп’ютерна техніка - 24 – 60;
* побутова техніка - 36 – 120;
* інші основні засоби – 24 – 144.

Строки корисного використання основних засобів протягом 2016 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 2016 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.

### **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 2016 року.

Протягом 2016 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 відшкодовуватиметься 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 2016 році не визнавались. 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 надходженями і вартістю погашення відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, протягом періоду використання залучених коштів за методом ефективної ставки відсотка.

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

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

### 

### **3.23. Резерви за зобов'язаннями.**

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

### 

### **3.24. Субординований борг.**

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

### **3.25. Податок на прибуток.**

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

***Поточний податок*** – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди.

Ставка податку на прибуток згідно з чинним законодавством протягом 2015 та 2016 років становила 18 відсотків.

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 Банку за станом на кінець дня 31.12.2016 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. Акумульовані 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 справедливої 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 | 2016 рік | 2015 рік |
| 100 доларів США | 840 | 2689,3158 | 2400,0667 |
| 100 Євро | 978 | 2797,1574 | 2622,3129 |
| 100 англійських фунтів стерлінгів | 826 | 3285,8253 | 3553,3176 |
| 10 російських рублів | 643 | 4,4329 | 3,2931 |
| 10 білоруських рублів | 933 | 137,7794 | 0,0129 |

### **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 2016 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.

**Знецінення кредитів та заборгованості клієнтів***.*

Банк оцінює зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів на основі аналізу окремих позичальників по окремо взятих значних кредитах, а також в сукупності по кредитах з подібними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, стан обслуговування боргу та заставу, якщо така існує. Суми резервів на покриття збитків від зменшення корисності у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни в економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні та який вплив такі зміни можуть спричинити на достатність резервів на покриття збитків у майбутніх періодах.

Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходжень від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки за кредитом. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та процентів залежать від спроможності позичальників генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна в умовах існування кризових явищ або їх наслідків. Облікові оцінки, пов’язані з оцінкою нерухомості в умовах відсутності ринкових цін, які формуються на активному ринку, є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки. Банк не може передбачити напевне, які зміни в умовах відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність сум резервів на покриття збитків від знецінення кредитів у майбутніх періодах.

**Оцінка вартості основних засобів (будівлі та землі)**

Нерухомість Банку (будівлі та земля, які відображені у складі основних засобів та інвестиційної нерухомості) відображена за справедливою вартістю. Для оцінки справедливої вартості об’єктів нерухомості керівництво залучає зовнішніх незалежних оцінювачів. Визначення справедливої вартості нерухомості здійснюється на основі методу ринкових порівнянь, який відображає ціни останніх операцій стосовно аналогічних об’єктів нерухомості, та доходного методу. Оцінка справедливої вартості будівель вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об’єктів майна та інших факторів.

**Вплив гіперінфляції**

Банк розглядає необхідність застосування МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" тільки в тому разі, коли судження керівництва доводять, що його застосування  покращить якість  та корисність фінансової інформації. Для цього, мають бути  дотримані показники, включаючи, але не обмежуючи, наступні: основна маса населення віддає перевагу збереження своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті; основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а в відносно стабільній іноземній валюті; ціни визначаються в відносно стабільній іноземній валюті; продаж та придбання в кредит здійснюються за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом строку кредиту; відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються з огляду за індекс цін. На думку Банку, сукупність цих чинників не мала місце у звітному році, та з огляду на відносну стабілізацію економічної ситуації в Україні у 2016 році та очікування збереження зазначеної тенденції у наступних періодах, застосування перерахунку звітності відповідно до положень МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не потрібно.

****Примітка 4 Нові та переглянуті положення з бугалтерського 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 2016 року** і не вплинули на облікову політику, фінансовий стан або результати діяльності Банку:

***МСФЗ 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»***

МСФЗ 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє суб’єкт господарюванням, 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.

Оскільки Банк не підлягає тарифному регулюванню, даний стандарт не застосовний до його фінансової звітності.

***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. Поправки не мали впливу 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. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовує оснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

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

Поправки дозволяють суб’єктам господарювання 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 приймаючі рішення про використання методу участі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

**Щорічні удосконалення (2012-2014)**

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 застосовується 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, суб’єкт господарювання повинен 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 суб’єкт господарювання 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 застосовується 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 застосовується 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 застосовується ретроспективно.

Поправки не впливають 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 доход 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 суттєво не впливають 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 компанія 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 суб'єктами господарювання, до своїх власних часток участі в дочірніх компаніях.

Ці поправки застосовуються ретроспективно і не впливають на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не застосовує виключення з вимоги про консолідацію.

**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 2017 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.

Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку наразі оцінюється, Банк розробляє план дій та заходів щодо впровадження МСФЗ 9.

***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 суб’єкт господарювання 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 2018 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 (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованої організацією або спільним підприємством»**

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являють собою окремий бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації.

**Поправки до МСБО (IAS) 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»**

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» є частиною ініціативи Ради з МСФЗ в сфері розкриття інформації і вимагають, щоб суб’єкт господарювання розкривав інформацію, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок організації не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Застосування даних поправок потребує від Банку розкриття додаткової інформації.

**Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків»**

Згідно із поправками, суб’єкт господарювання повинен враховувати, чи обмежує податкове законодавство джерела оподатковуваного прибутку проти яких він може робити вирахування в разі відновлення такої тимчасовою різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як суб’єкт господарювання повинен визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість.

Організації повинні застосовувати дані поправки ретроспективно. Однак при первинному застосуванні поправок зміна власного капіталу на початок самого раннього порівняльного періоду може бути визнано в складі нерозподіленого прибутку на початок періоду (або в складі іншого компонента власного капіталу, відповідно) без рознесення зміни між нерозподіленим прибутком та іншими компонентами власного капіталу на початок періоду. Організації, які застосовують дане звільнення, повинні розкрити цей факт.

Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Якщо суб’єкт господарювання застосує дані поправки до більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

**Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»**

Рада з МСБО випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов набуття прав на оцінку операції з виплатами на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, з можливістю проведення заліку для зобов'язань з податку, утримуваного з об’єкта оподаткування; облік модифікації строків та умов операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками інструментами власного капіталу.

При прийнятті даних поправок суб’єкти господарювання не зобов'язані здійснювати перерахунок за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і при дотриманні інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

**Щорічні удосконалення 2014-2016**

Документ включає в себе наступні поправки:

*МСФЗ 1 Перше застосування МСФЗ*

МСФЗ 1 був змінений з метою видалення короткострокових виключень, що стосуються МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Ці пом’якшення у застосуванні МСФЗ більше не використовуються і були доступні для суб’єктів господарювання за періоди звітності, які вже минули. Це щорічне удосконалення застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

*МСФЗ 12 Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання*

Поправки були внесені для уточнення сфери застосування МСФЗ 12 щодо часток участі в суб’єктах господарювання в рамках застосування МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність». Зокрема, вони уточнюють, що суб’єкти господарювання не звільняються від усіх вимог до розкриття інформації, які наведені в МСФЗ 12, коли такі суб'єкти були класифіковані як призначені для продажу або як припинена діяльність. Стандарт з поправками прояснив, що лише ті вимоги до розкриття інформації, які викладені в пунктах B10 - 16, не повинні бути застосовані для суб’єктів господарювання, які розглядаються в межах МСФЗ 5. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені.

*МСБО 28 Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства*

До МСБО 28 були внесені зміни, щоб роз'яснити, що організація венчурного капіталу або пайовий фонд, траст чи подібні суб'єкти господарювання, в тому числі пов’язані з інвестиціями страхові фонди, може обрати щодо інвестиції, яка визначається на підставі інвестиційного підходу, облік інвестицій в спільні підприємства і асоційовані компанії або за справедливою вартістю або за методом участі у капіталі. Поправка також наголошує, що обраний метод для кожної інвестиції повинен бути зроблений при первісному визнанні. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені.

Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

*Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість*

МСБО 40 вимагає щоб нерухомість, яке підлягає включенню до складу (або виключенню зі складу) інвестиційної нерухомості, була відповідно включена до складу (або виключена зі складу) інвестиційної нерухомості тільки тоді, коли відбувається зміна у використанні такої нерухомості. Поправка роз'яснює, що лише сама по собі зміна намірів керівництва щодо використання нерухомості не є доказом зміни використання. Це пов’язано з тим, що лише наміри керівництва не свідчать про зміну використання. Таким чином, суб'єкт господарювання повинен забезпечити наявність підтверджувальних дій для обґрунтування такої зміни. Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

**Застосування МСФЗ 9, Фінансові Інструменти та МСФЗ 4, Страхові Контракти – Поправки до МСФЗ 4**

Поправки передбачають застосування двох варіантів для суб’єктів господарювання, які випускають договори страхування в рамках сфери застосування МСФЗ 4:

варіант, який дозволяє суб’єктам господарювання перекласифіковувати з прибутку або збитку до складу іншого сукупного доходу частину доходів або витрат, що випливають із визначених фінансових активів ("підхід з перекриттям") і опціональне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 для суб'єктів господарювання, у яких основним видом діяльності є укладення контрактів в рамках сфери застосування МСФЗ 4 («відстрочений підхід»).

Ця поправки застосовуються до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

**КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та отримана наперед компенсація»**

Тлумачення охоплює операції з іноземною валютою, коли суб’єкт господарювання визнає немонетарний актив або зобов'язання, що випливає зі здійсненого платежу або отриманої наперед компенсації перед тим, як суб’єкт господарювання визнає відповідний актив, витрату або дохід. Інтерпретація не застосовується, коли суб'єкт господарювання оцінює відповідний актив, витрати або дохід при первісному визнанні за справедливою вартістю або за справедливою вартістю отриманої компенсації на дату іншу, ніж дата первісного визнання немонетарного активу або зобов’язання. Крім того, тлумачення не повинне застосовуватися до податків на прибуток, договорів страхування або договорів перестрахування.

Дата операції, з метою визначення обмінного курсу, є датою первісного визнання немонетарного активу у вигляді отриманої передоплати або відстроченого доходу, який відображається у зобов’язаннях. При наявності декількох попередніх платежів або надходжень з попередньої оплати, дата операції встановлюється для кожного платежу або відповідного надходження. Іншими словами, відповідні доходи, витрати або активи не повинні переоцінюватися відповідно до змін валютних курсів, що відбуваються в період між датою первісного визнання отриманої наперед компенсації і датою визнання операції, до якої відноситься така компенсація.

КТМФЗ 22 застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року, при цьому допускається дострокове застосування. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

****Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти****

Таблиця 5.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| 1 | Готівкові кошти | 34 574 | 19 706 |
| 2 | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 39 166 | 41 059 |
| 3 | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 306 696 | 160 958 |
| *3.1* | *України* | *244 566* | *16 175* |
| *3.2* | *інших країн* | *62 130* | *144 783* |
| 4 | **Усього грошових коштів та їх еквівалентів** | **380 436** | **221 723** |

Дані примітки 5, таблиця 5.1, 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 | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| 1 | Готівкові кошти | 34 574 | 19 706 |
| 2 | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 39 166 | 41 059 |
| 3 | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 306 714 | 160 958 |
| 4 | Депозитні сертифікати | 761 000 | 310 000 |
| 5 | **Усього грошових коштів та їх еквівалентів** | **1 141 454** | **531 723** |

****Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів****

Таблиця 6.1 Кредити та заборгованість клієнтів

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 989 902 | 2 265 157 |
| 2 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 15 402 | 14 445 |
| 3 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 26 759 | 94 819 |
| 4 | Резерви під знецінення кредитів | (208 551) | (757 686) |
| **5** | **Усього кредитів за мінусом резервів** | **823 512** | **1 616 735** |

Дані примітки 6, таблиця 6.1, рядок 5 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 6.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік

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 01.01.2016р.** | **(721 300)** | **(901)** | **(35 485)** | **(757 686)** |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (163 608) | (6 275) | (33 586) | (203 469) |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву | 4 127 | - | 719 | 4 846 |
| 4 | Використання резерву у зв‘язку з продажем кредитів | 687 991 | - | 68 075 | 756 066 |
| 5 | Курсові різниці | (2 628) | (480) | (5 200) | (8 308) |
| **6** | **Залишок станом на кінець дня 31.12.2016р.** | **(195 418)** | **(7 656)** | **(5 477)** | **(208 551)** |

Таблиця 6.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік

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 01.01.2015р.** | **(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 заборгованості за рахунок резерву | 22 143 |  | 408 | 22 551 |
| 4 | Курсові різниці | (13 390) | (502) | (14 681) | (28 573) |
| **5** | **Залишок станом на кінець дня 30.12.2015р.** | **(721 300)** | **(901)** | **(35 485)** | **(757 686)** |

Таблиця 6.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

тис.грн.

|  |  | 31.12.2016 | | 31.12.2015 | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Вид економічної діяльності | сума | % | сума | % |
| 1 | Державне управління | - | - | - | - |
| 2 | Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води | 72 811 | 7,06% | 82 418 | 3,47% |
| 3 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 243 084 | 23,55% | 771 155 | 32,48% |
| 4 | Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 307 331 | 29,78% | 314 148 | 13,23% |
| 5 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 9 133 | 0,89% | 14 676 | 0,62% |
| 6 | Будівництво | 182 402 | 17,67% | 526 627 | 22,18% |
| 7 | Відновлення відсортованих відходів | - | - | 3 778 | 0,16% |
| 8 | Діяльність холдингових компаній | - | - | 29 030 | 1,22% |
| 9 | Добування декоративного та будівельного каменю | 10 818 | 1,05% | 10 542 | 0,44% |
| 10 | Добування руд | 83 105 | 8,05% | 98 996 | 4,17% |
| 11 | Збирання безпечних відходів | 6 444 | 0,62% | 6 696 | 0,28% |
| 12 | Діяльність у сфері телевізійного мовлення | 15 622 | 1,51% | 12 891 | 0,54% |
| 13 | Страхування | - | - | 155 228 | 6,54% |
| 14 | Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах | - | - | 190 112 | 8,01% |
| 15 | Управління фінансовими ринками | 59 152 | 5, 73% | 48 860 | 2,06% |
| 16 | Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення | - | - | - | - |
| 17 | Фізичні особи | 42 161 | 4,09% | 109 264 | 4,6% |
| **18** | **Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів** | **1 032 063** | **100%** | **2 374 421** | **100%** |

Таблиця 6.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.12.2016р.

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 | 136 867 | 1 946 | 9 471 | 148 284 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | 853 035 | 13 456 | 17 288 | 883 779 |
| *2.1* | *грошовими коштами* | *3 790* | *-* | *858* | *4 648* |
| *2.2* | *цінними паперами* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| *2.3* | *нерухомим майном* | *620 439* | *13 456* | *13 695* | *647 590* |
| *2.3.1* | *у т.ч.житлового призначення* | *-* | *13 301* | *5 697* | *18 998* |
| *2.4* | *гарантіями і поручительствами* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| *2.5* | *іншими активами* | *228 806* | *-* | *2 735* | *231 541* |
| **3** | **Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів** | **989 902** | **15 402** | **26 759** | **1 032 063** |

Таблиця 6.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.12.2015р.

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** |

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.12.2016р.

тис.грн.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Рух резервів | 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: | 989 902 | 15 402 | 22 141 | 1 027 445 |
| 1.1 | із затримкою платежу до 31 днів | 738 426 | 4 200 | 22 141 | 764 767 |
| 1.2 | із затримкою платежу від 32 до 92 днів | 97 173 | 4 292 | - | 101 465 |
| 1.3 | із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | 95 | - | 95 |
| 1.4 | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | 4 964 | - | 4 964 |
| 1.5 | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | 154 303 | 1 851 | - | 156 154 |
| 2 | Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі: | - | - | 4 618 | 4 618 |
| 2.1 | із затримкою платежу до 31 днів | - | - | 4 147 | 4 147 |
| 2.2 | із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | - | - |
| 2.3 | із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | 116 | 116 |
| 2.4 | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | - | - |
| 2.5 | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | - | 355 | 355 |
| 3 | Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 989 902 | 15 402 | 26 759 | 1 032 063 |
| 4 | Резерв під знецінення за кредитами | (195418) | (7 656) | (5 477) | (208 551) |
| **5** | **Усього кредитів за мінусом резервів** | **792 649** | **7 746** | **23 117** | **823 512** |

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.12.2015р.

тис.грн.

| Рядок | Рух резервів | 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** |

Таблиця 6.9 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.12.2016р.

тис.грн.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Балансова вартість | Вартість застави | Вплив застави |
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 989 902 | 1 659 769 | (669 867) |
| 2 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 15 402 | 25 367 | (9 965) |
| 3 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 26 759 | 26 119 | 640 |
| **4** | **Усього кредитів** | **1 032 063** | **1 711 255** | **(679 192)** |

Таблиця 6.10 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.12.2015р.

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)** |

****Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж****

Таблиця 7.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| 1 | Боргові цінні папери | 237 277 | 140 224 |
| 1.1 | Державні облігації | 97 082 | - |
| 1.2 | Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ | 140 195 | 140 224 |
| 2 | Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком | 15 | 15 |
| 2.1 | за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) | 15 | 15 |
| 3 | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | (5) | (5) |
| **4** | **Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів** | **237 287** | **140 234** |

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

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів ощадні (депозитні) сертифікати НБУ включаються до складу грошових коштів .

Резерв під знецінення цінних паперів створений під знецінення неборгових цінних паперів, а саме акцій.

Таблиця 7.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на 31.12.2016р.

тис.грн.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Державні облігації | Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ | Усього |
| 1 | Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені: | 97 082 | 140 195 | 237 277 |
| 1.1 | Державні установи та підприємства | 97 082 | 140 195 | 237 277 |
| **2** | **Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів** | **97 082** | **140 195** | **237 277** |

Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на 31.12.2015р.

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ | Усього |
| 1 | Боргові цінні папери непрострочені 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 7.4 Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

тис.грн.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Назва компанії | Вид діяльності | Країна реєстрації | Справедлива вартість | |
| 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| 1 | ПрАТ «УМВБ» | біржова | Україна | 10 | 10 |

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року в портфелі на продаж обліковуються акції ПАТ "МАРФІН БАНК" в сумі 5 тис. грн. Справедлива вартість акцій становить 0 грн., сформовано резерв на загальну суму активу.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 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 2016 року у портфелі банку 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 | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| 1 | Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ | 621 407 | 170 084 |
| **2** | **Усього цінних портфелів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів** | **621 407** | **170 084** |

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

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів ощадні (депозитні) сертифікати НБУ включаються до складу грошових коштів .

Таблиця 8.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення на 31.12.2016р.

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ | Усього |
| 1 | Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені: | 621 407 | 621 407 |
| 1.1 | Державні установи та підприємства | 621 407 | 621 407 |
| **2** | **Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів** | **621 407** | **621 407** |

Таблиця 8.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення на 31.12.2015р.

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ | Усього |
| 1 | Боргові цінні папери непрострочені 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** |

Цінні папери, що були використані як застава або для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року у портфелі банку до погашення відсутні.

****Примітка 9. Інвестиційна нерухомість****

Таблиця 9.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості за звітний період

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| 1 | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду | 195 614 | 195 614 |
| 2 | Придбання | 409 707 | - |
| 3 | Вибуття | (29 673) | - |
| 4 | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду | 575 648 | 195 614 |

Дані примітки 9, таблиця 9.1, рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Всі об‘єкти інфестиційної нерухомості придбані банком внаслідок звернення стягнення на заставне майно. Під час придбання об‘єктів інвестиційної нерухомості Банком були понесені витрати в сумі 3 012 тис.грн. як відшкодування вартості понесених Іпотекодавцем нотаріальних витрат.

Суттєвих змін вартості об‘єктів інвестиційної нерухомості відповідно до звітів оцінки проведеної станом на 02.11.2016р. оцінювачем ТОВ «Д.Ю.Консалтинг» (код за ЄДРПОУ 32766458) не відбувалося.

Таблиця 9.2 Суми, що визнані у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Суми доходів і витрат | 2016 рік | 2015 рік |
| 1 | Дохід від оренди інвестиційної нерухомості | 484 | 8 |
| 2 | Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди | (1 235) | (817) |

Таблиця 9.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Період дії операційної оренди | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| 1 | До 1 року | 478 | 478 |
| 2 | Від 1 до 5 років | 275 | 552 |
| 3 | Усього | 753 | 1 030 |

****Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи****

тис.грн.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | 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 01.01.2015р.** | **78 001** | **2 590** | **2 134** | **1 418** | **151** | **29** | **7 013** | **1 350** | **92 686** |
| 1.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 91 485 | 10 831 | 5 229 | 4 068 | 383 | 1 272 | 7 013 | 4 050 | 124 331 |
| 1.2 | Знос на кінець звітного періоду | (13 484) | (8 241) | (3 095) | (2 650) | (232) | (1 243) |  | (2 700) | (31 645) |
| 2 | Надходження |  | 580 | - | 85 | 6 | 108 |  | 473 | 1 252 |
| 3 | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів |  | 80 | - |  |  |  |  |  | 80 |
| 4 | Вибуття |  | (200) | (296) | (170) |  | (35) |  | (443) | (1 144) |
| 4.1 | Вибуття амортизації |  | 200 | 296 | 167 |  | 35 |  | 443 | 1 141 |
| 5 | Амортизаційні відрахування | (1 806) | (1 140) | (762) | (397) | (61) | (123) |  | (835) | (5 124) |
| **6** | **Балансова вартість на 01.01.2016р.** | **76 195** | **2 110** | **1 372** | **1 103** | **96** | **14** | **7 013** | **988** | **88 891** |
| 6.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 91 485 | 11 291 | 4 933 | 3 983 | 389 | 1 345 | 7 013 | 4 080 | 124 519 |
| 6.2 | Знос на кінець звітного періоду | (15 290) | (9 181) | (3 561) | (2 880) | (293) | (1 331) |  | (3 092) | (35 628) |
| 7 | Надходження | 772 | 1 626 |  | 448 | 55 | 2 521 | 681 | 547 | 6 650 |
| 8 | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9 | Вибуття |  | (118) |  | (30) | (1) | (32) | (737) | (27) | (945) |
| 9.1 | Вибуття амортизації |  | 118 |  | 30 | 1 | 32 |  | 27 | 208 |
| 10 | Амортизаційні відрахування | (1 817) | (1 104) | (602) | (377) | (55) | (831) |  | (596) | (5 382) |
| **11** | **Балансова вартість на 31.12.2016р.** | **75 150** | **2 632** | **770** | **1 174** | **96** | **1 704** | **6 957** | **939** | **89 422** |
| 11.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 92 257 | 12 799 | 4 933 | 4 401 | 443 | 3 834 | 6 957 | 4 600 | 130 224 |
| 11.2 | Знос на кінець звітного періоду | (17 107) | (10 167) | (4 163) | (3 227) | (347) | (2 130) |  | (3 661) | (40 802) |

Станом на 31 грудня 2016 року первісна (переоцінена) вартість повністю замортизованих основних засобів складає 12 093 тис.грн., (станом на 31.12.2015р.-8955 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 2016р., 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 2016р., балансова вартість будівель,яку було б включено до фінансової звітності, якби будівлі були відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу становить 33 200 тис.гривень (2015р. -33224 тис.грн.).

****Примітка 11. Інші фінансові активи****

Таблиця 11.1 Інші фінансові активи

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| 1 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 1 080 | 294 |
| 2 | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | - | - |
| 3 | Грошові кошти з обмеженим правом використання | 278 658 | 607 602 |
| 4 | Інші фінансові активи | 2 084 | 1 568 |
| 5 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | (213 760) | (213 285) |
| 6 | **Усього інших фінансових активів за мінусом резервів** | **68 062** | **396 179** |

Дані примітки 11, таблиця 11.1, рядок 6 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 11.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік

тис.грн.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Рух резервів | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Інші фінансові активи | Усього |
| 1 | Залишок станом на 01.01.2016 | (211 911) | (1 374) | (213 285) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік | 49 | (545) | (496) |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву | - | 21 | 21 |
| 4 | Залишок станом на 31.12.2016р. | (211 862) | (1 898) | (213 760) |

Таблиця 11.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 рік

тис.грн.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Рух резервів | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Інші фінансові активи | Усього |
| 1 | Залишок станом на 01.01.2015 | (47 326) | (51) | (47 377) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 рік | (164 588) | (1 320) | (165 908) |
| 4 | Залишок станом на 31.12.2015р. | (211 911) | (1 374) | (213 285) |

Таблиця 11.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.12.2016 року

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Інші фінансові активи | Усього |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Непрострочена та незнецінена заборгованість | 1 080 | - | 185 | 1 265 |
| 2 | Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу | - | 211 855 | 1 516 | 213 371 |
| 2.1 | до 31 дня | - | - | 16 | 16 |
| 2.2 | від 32 до 92 днів | - | - | 10 | 10 |
| 2.3 | від 93 до 183 днів | - | - | 2 | 2 |
| 2.4 | від 184 до 365 (366) днів | - | - | 10 | 10 |
| 2.5 | більше ніж 366 (367) днів | - | 211 855 | 1 478 | 213 333 |
| 3 | Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу | - | 66 803 | 383 | 67 186 |
| 4 | Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | 1 080 | 278 658 | 2 084 | 281 822 |
| 5 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | - | (211 861) | (1 899) | (213 760) |
| 6 | Усього інших фінансових активів за мінусом резерву | 1 080 | 66 797 | 185 | 68 062 |

Таблиця 11.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 31.12.2015 року

тис.грн.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Грошові кошти з обмеженим правом використання | 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 |
| 2.5 | більше ніж 366 (367) днів | - | - | - | - |
| 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 |

****Примітка 12. Інші активи****

Таблиця 12.1 Інші активи

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| 1 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | 191 | - |
| 2 | Передоплата за послуги | 2 420 | 2 409 |
| 3 | Інші активи | 364 | 395 |
| 4 | Резерв під інші активи | (17) | (68) |
| **5** | **Усього інших активів за мінусом резервів** | **2 958** | **2 736** |

Дані примітки 12, таблиця 12.1, рядок 5 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 12.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2016 рік

тис.грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Рядок | Рух резервів | Передоплата за послуги |
| 1 | Залишок станом на 01.01.2016р. | (68) |
| 2 | Зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 51 |
| **3** | **Залишок станом на 31.12.2016р.** | **(17)** |

Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2015 рік

тис.грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Рядок | Рух резервів | Передоплата за послуги |
| 1 | Залишок станом на 01.01.2015р. | - |
| 2 | Збільшення резерву під знецінення протягом періоду | (68) |
| **3** | **Залишок станом на 31.12.2015р.** | **(68)** |

****Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття****

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|  | Необоротні активи, утримувані для продажу |  |  |
| 1 | Основні засоби | 3 590 | 3 990 |
| **2** | **Усього необоротних активів, утримуваних для продажу** | **3 590** | **3 990** |

Дані примітки 13, рядок 2 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Необоротні активи, утримувані для продажу, складаються з об‘єктів, які знаходяться на території АР Крим. Вартість даних об‘єктів підтверджується звітами оцінки проведеної станом на 02.11.2016р. оцінювачем ТОВ «Д.Ю.Консалтинг» (код за ЄДРПОУ 32766458)

****Примітка 14. Кошти банків****

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| 1 | Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків | - | 4 110 |
| 2 | Кредити, що отримані | - | 7 010 |
| 2.1 | Короткострокові кредити | - | 7 010 |
| **3** | **Усього коштів інших банків** | **-** | **11 120** |

Дані примітки 14, рядок 3 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

****Примітка 15. Кошти клієнтів****

Таблиця 15.1 Кошти клієнтів

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| 1 | Державні та громадські організації | 1 922 | 95 |
| 1.1 | Поточні рахунки | 1 922 | 95 |
| 1.2 | Строкові кошти | - | - |
| 2 | Інші юридичні особи | 1 654 754 | 1 627 899 |
| 2.1 | Поточні рахунки | 1 121 338 | 788 244 |
| 2.2 | Строкові кошти | 533 416 | 839 655 |
| 3 | Фізичні особи | 500 952 | 455 889 |
| 3.1 | Поточні рахунки | 213 915 | 164 069 |
| 3.2 | Строкові кошти | 287 037 | 291 820 |
| **4** | **Усього коштів клієнтів** | **2 157 628** | **2 083 883** |

Дані примітки 15, таблиця 15.1, рядок 4 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 15.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

тис.грн.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Вид економічної діяльності | 31.12.2016 | | 31.12.2015 | |
| 1 | Державне управління | - | - | 95 | 0 |
| 2 | Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | 919 402 | 42,61% | 437 846 | 21,01% |
| 3 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 6 299 | 0,29% | 2 376 | 0,11% |
| 4 | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 108 450 | 5,02% | 438 919 | 21,06% |
| 5 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 2 105 | 0,10% | 583 | 0,03% |
| 6 | Фізичні особи | 544 263 | 25,23% | 587 822 | 28,21% |
| 7 | Інші, в тому числі: | 577 109 | 26,75% | 616 242 | 29,57% |
|  | Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції | 457 844 | 21,22% | 431 169 | 20,69% |
|  | Виробництво кіно-та відеофільмів, телевізійних програм, видання звукозаписів; діяльність у сфері радіомовлення та телевізійного мовлення | - | - | 185 073 | 8,88% |
| **8** | **Усього коштів клієнтів** | **2 157 628** | **100%** | **2 083 883** | **100%** |

****Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком****

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| 1 | Депозитні сертифікати | 5 518 | - |
| **2** | **Усього** | **5 518** | **-** |

Дані примітки 16, таблиця 16.1, рядок 2 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Банком емітовані іменні депозитні (ощадні) сертифікати терміном погашення більше 6 місяців.

За цінними паперами, емітованими Банком станом на 31 грудня 2016 року, будь-які активи в якості забезпечення не надавались.

Станом на 31 грудня 2016 року конвертовані боргові інструменти, емітовані Банком, відсутні.

****Примітка 17 Резерви за зобов‘язанням****

Таблиця 17.1 Зміна резервів за зобов‘язаннями за 2016 рік.

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Рух резервів | Зобов‘язання кредитного характеру | Усього |
| **1** | **Залишок станом на 01 січня 2016 року** | **-** | **-** |
| 2 | Формування резерву | 225 | 225 |
| 3 | Комісії отримані за виданими гарантіями | 485 | 485 |
| 4 | Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід | (485) | (485) |
| **5** | **Залишок станом на 31 грудня 2016 року** | **225** | **225** |

Дані примітки 17, таблиця 17.1, рядок 5 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 17.2 Зміна резервів за зобов‘язаннями за 2015 рік.

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Рух резервів | Зобов‘язання кредитного характеру | Усього |
| **1** | **Залишок станом на 01 січня 2015 року** | **214** | **214** |
| 2 | Формування та/або збільшення резерву | (214) | (214) |
| 3 | Комісії отримані за виданими гарантіями | 105 | 105 |
| 4 | Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід | (105) | (105) |
| **5** | **Залишок станом на 31 грудня 2015 року** | **-** | **-** |

****Примітка 18. Інші фінансові зобов‘язання****

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| 1 | Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | - | - |
| 2 | Інші фінансові зобов‘язання | 268 | 164 |
| 3 | Похідні фінансові зобов‘язання в торговому портфелі банку | - | - |
| **4** | **Усього інших фінансових зобов‘язань** | **268** | **164** |

Дані примітки 18, рядок 4 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

****Примітка 19 Інші зобов‘язання****

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| 1 | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 786 | 860 |
| 2 | Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 1 237 | 1 198 |
| 3 | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 3 215 | 2 966 |
| 4 | Кредиторська заборгованість з придбання активів | - | 1 795 |
| 5 | Доходи майбутніх періодів | 663 | 584 |
| 6 | Інша заборгованість | - | 329 |
| **7** | **Усього** | **5 901** | **7 732** |

Дані примітки 19, рядок 7 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

****Примітка 20. Субординований борг****

20.1 Субординований борг станом на 31.12.2016р. відсутній

Залучені на умовах субординованого боргу кошти в сумі 70 700 тис.грн. направлені на збільшення статутного капіталу.

Залучені на умовах субординованого боргу кошти в сумі 190 000 тис.грн.враховані у складі капіталу як фінансова допомога акціонерів

20.2 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 | 29.08.2014 | 22.09.2021 | 15% | 190 000 |
| 2 | Інвестор №2 | 8 | 07.11.2014 | 20.11.2021 | 15% | 70 700 |
| 2 | Субординований борг | | | | | 260 700 |
| 3 | Нараховані витрати за субординованим боргом станом на 31.12.2015р. | | | | | 3 321 |
| **4** | **Усього субординований борг разом з нарахованими витратами** | | | | | **264 021** |

****Примітка 21.Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).****

тис.грн.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Кількість акцій в обігу (тис.шт.) | Прості акції, (тис. грн.) | Усього, (тис.грн.) |
| 1 | Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2015 | 41,5 | 439 692 | 439 692 |
| 2 | Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2015 | 41,5 | 439 692 | 439 692 |
| 3 | Додаткова емісія | 6,673 | 70 701 | 70 701 |
| **4** | **Залишок на кінець звітного періоду 31.12.2016** | **48,173** | **510 393** | **510 393** |

Дані примітки 21, рядок 3 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс) та З**віту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).**

а) Загальними Зборами акціонерів Банку, які відбулися 27 листопада 2015 року (протокол № 34) серед іншого, були прийняті такі рішення:

«Збільшити статутний капітал Банку на 70 700 435 грн. за рахунок додаткових внесків у вигляді грошових коштів шляхом приватного розміщення 6 673 шт. простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 10 595 грн. кожна серед існуючих акціонерів. В результаті розміщення акцій статутний капітал Банку має становити  510 392 935 грн.»

14.07.2016 р. банком було отримано свідоцтво про реєстрацію випуску акцій у зв‘язку зі збільшенням розміру статутного капіталу шляхом додаткової емісії акцій Станом на 31 грудня 2016 р. статутний капітал Банку становить 510 392 935 грн.;

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

в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2015 – 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);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2016 – 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 22. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)****

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
| **1** | **Залишок на початок періоду** | **49 882** | **55 526** |
| 2 | Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж: | (260) | (6 883) |
| *2.1* | *зміни переоцінки до справедливої вартості* | - | *-* |
| *2.2* | *доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки* | (260) | (6 883) |
| 3. | Податок на прибуток, пов'язаний із: | 47 | 1 239 |
| *3.1* | *зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж* | 47 | 1 239 |
| 4 | Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток | (213) | (5 644) |
| **5** | **Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток** | **49 669** | **49 882** |

Дані примітки 22, рядок 5 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

****Примітка 23. Аналіз активів та зобов‘язань за строками їх погашення****

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 31.12.2016 | | | 31.12.2015 | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | усього | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | усього |
|  | АКТИВИ |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 4 | 380 436 | - | 380 436 | 221 723 | - | 221 723 |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 5 | 516 465 | 307 047 | 823 512 | 1 245 174 | 371 561 | 1 616 735 |
| 3 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 6 | 237 287 | - | 237 287 | 140 234 | - | 140 234 |
| 4 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 7 | 621 407 | - | 621 407 | 170 084 | - | 170 084 |
| 5 | Інвестиційна нерухомість | 8 | - | 575 648 | 575 648 | - | 195 614 | 195 614 |
| 6 | Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток |  | 11 075 | - | 11 075 | 11 346 | - | 11 346 |
| 7 | Відстрочений податковий актив | 27 | - | 29 932 | 29 932 | - | 15 934 | 15 934 |
| 8 | Основні засоби та нематеріальні активи | 9 | - | 89 422 | 89 422 | - | 88 891 | 88 891 |
| 9 | Інші фінансові активи | 10 | 68 062 | - | 68 062 | 396 179 | - | 396 179 |
| 10 | Інші активи | 11 | - | 2 958 | 2 958 | - | 2 736 | 2 736 |
| 11 | Необоротні активи, утримувані для продажу | 12 | 3 590 | - | 3 590 | 3 990 | - | 3 990 |
| 12 | **Усього активів** |  | **1 838 322** | **1 005 007** | **2 843 329** | **2 188 730** | **674 736** | **2 863 466** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **13** | **ЗОБОВ'ЯЗАННЯ** | |  |  |  |  |  |  |
|  | Кошти банків | 13 | - | - | - | 11 120 | - | 11 120 |
| 14 | Кошти клієнтів | 14 | 2 137 428 | 20 200 | 2 157 628 | 2 073 013 | 10 870 | 2 083 883 |
| 15 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 15 | 5 518 | - | 5 518 | - | - | - |
| 16 | Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток |  | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Відстрочені податкові зобов'язання | 27 | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Резерви за зобов'язаннями | 16 | 225 | - | 225 | - | - | - |
| 19 | Інші фінансові зобов'язання | 17 | 268 | - | 268 | 164 | - | 164 |
| 20 | Інші зобов'язання | 18 | 5 901 | - | 5 901 | 7 732 | - | 7732 |
| 21 | Субординований борг | 19 | - | - | - | 3 321 | 260 700 | 264 021 |
| **22** | **Усього зобов'язань** |  | **2 149 340** | **20 200** | **2 169 540** | **2 095 350** | **271 570** | **2 366 920** |

****Примітка 24. Процентні доходи та витрати****

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Процентні доходи** |  |  |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів | - | 3 254 |
| 2 | Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж | 12 252 | 41 178 |
| 3 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 44 697 | 123 930 |
| 4 | Кошти в інших банках | 1 611 | 398 |
| 5 | Торгові боргові цінні папери |  |  |
| 6 | Кореспондентські рахунки в інших банках | 2 327 | 4 475 |
| 7 | Депозити овернайт в інших банках |  |  |
| 8 | Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами | 253 379 | 206 572 |
| **9** | **Усього процентних доходів** | **314 266** | **379 807** |
|  | **Процентні витрати** |  |  |
| 10 | Строкові кошти юридичних осіб | (80 836) | (43 131) |
| 11 | Боргові цінні папери, що емітовані банком | (651) |  |
| 12 | Інші залучені кошти | (24 549) | (39 105) |
| 13 | Строкові кошти фізичних осіб | (26 703) | (27 476) |
| 14 | Строкові кошти інших банків | (49) | (22) |
| 15 | Депозити овернайт інших банків |  |  |
| 16 | Поточні рахунки | (39 901) | (137 000) |
| 17 | Кореспондентські рахунки |  |  |
| **18** | **Усього процентних витрат** | **(172 689)** | **(246 734)** |
| **19** | **Чистий процентний дохід** | **141 577** | **133 073** |

Дані примітки 24, рядок 9 та рядок 18 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

****Примітка 25. Комісійні доходи та витрати****

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | 2016р. | 2015р. |
|  | **Комісійні доходи** |  |  |
| 1 | Розрахунково-касові операції | 30 171 | 21 016 |
| 2 | Інкасація | 521 | 371 |
| 3 | Операції з цінними паперами | 1 928 | 3 149 |
| 4 | Інші | 14 003 | 12 270 |
| 5 | Операції довірчого управління | 60 | 74 |
| 6 | Гарантії надані | 484 | 439 |
| **7** | **Усього комісійних доходів** | **47 167** | **37 318** |
|  | **Комісійні витрати** |  |  |
| 8 | Розрахунково-касові операції | (5 837) | (2 513) |
| **9** | **Усього комісійних витрат** | **(5 837)** | **(2 513)** |
| **10** | **Чистий комісійний дохід** | **41 330** | **34 805** |

Дані примітки 25, рядок 7 та рядок 10 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

****Примітка 26. Інші операційні доходи****

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
| 1 | Дохід від операційного лізингу (оренди) | 1 773 | 875 |
| 2 | Дохід від суборенди | 39 | 33 |
| 3 | Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | - | 188 |
| 4 | Інші\* | 25 988 | 24 553 |
| **5** | **Усього операційних доходів** | **27 800** | **25 649** |

Дані примітки 26, рядок 5 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

\*Розшифровка рядка 4 за звітний період:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Назва рахунку | 2016 рік |
| 1 | Штрафи, пені отримані банком | 39 |
| 2 | Доходи отримані за зміну умов договорів визнання фінансових активів | 914 |
| 3 | Дохід від компенсації заставної вартості ключів | 9 |
| 4 | Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ | 20 |
| 5 | Відшкодування судових витрат |  |
| 6 | Дохід від компенсації вартості ком. послуг | 8 |
| 7 | Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами | 2 053 |
| 8 | Дохід від операцій з платіжними картками, за якими строк опротестування операцій закінчився | 73 |
| 9 | Продаж земельних ділянок | 22 841 |
| 10 | Інші доходи | 31 |
| 11 | Всього: | 25 988 |

\*Розшифровка рядка 4 за попередній період:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Назва рахунку | 2015 рік |
| 1 | Штрафи, пені отримані банком | 170 |
| 2 | Доходи отримані за зміну умов договорів визнання фінансових активів | 167 |
| 3 | Дохід від компенсації заставної вартості ключів | 12 |
| 4 | Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ | 25 |
| 5 | Відшкодування судових витрат | 38 |
| 6 | Дохід від компенсації вартості ком. послуг | 7 |
| 7 | Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами | 24 111 |
| 8 | Інші доходи | 3 |
| 9 | Всього: | 24 553 |

****Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати****

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
| 1 | Витрати на утримання персоналу | (42 603) | (41 298) |
| 2 | Амортизація основних засобів | (4 786) | (4 289) |
| 3 | Зменшення корисності необоротних активів |  |  |
| 4 | Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів | (596) | (835) |
| 5 | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | (22 582) | (18 193) |
| 6 | Витрати на оперативний лізинг (оренду) | (1 568) | (1 130) |
| 7 | Інші витрати, пов'язані з основними засобами |  |  |
| 8 | Професійні послуги | (2 457) | (3 827) |
| 9 | Витрати на маркетинг та рекламу | (120) | (260) |
| 10 | Витрати із страхування | (6 510) | (6 318) |
| 11 | Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | (7 834) | (5 489) |
| 12 | Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття) |  | (255) |
| 13 | Інші | (5 166) | (3 067) |
| **14** | **Усього адміністративних та інших операційних витрат** | **(94 222)** | **(84 961)** |

Дані примітки 27, рядок 14 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

****Примітка 28. Витрати на податок на прибуток.****

Таблиця 28.1.Витрати з податку на прибуток

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
| 1 | Поточний податок на прибуток | (180) | - |
| 2 | Зміна відстроченого податку на прибуток | 13 951 | 3 718 |
| **3** | **Усього витрати з податку на прибуток** | **13 771** | **3 718** |

Дані примітки 28, рядок 3 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 28.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Прибуток до оподаткування | (97 015) | (11 973) |
| 2 | Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування | (17 463) | (2 155) |
|  | Коригування облікового прибутку (збитку) |  |  |
| 3 | Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) | 3 705 | 5 095 |
| 3.1 | Благодійна допомога | 36 | 36 |
| 3.2 | Коригування сформованого резерву | 40 | 5 018 |
| 3.3 | Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню | 100 | 41 |
| 3.4 | Уточнення податкового збитку за 2015 рік | 3 527 | - |
| 3.5 | Не враховані в податковому обліку витрати | 2 | - |
| 4 | Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) | (193) | (6 658) |
| 4.2 | 1/3 від‘ємної різниці між резервом на кінець 2014 року та резервом на 01.01.2015 згідно п.21 підрозділу 4 розділу ХХ ПКУ | (193) | (193) |
| 4.3 | Збиток 2014 року, який переноситься до зменшення результату 2015 року | - | (6 465) |
| 5 | Інші коригування | 180 | - |
| **6** | **Витрати з податку на прибуток** | **(13 771)** | **(3 718)** |

Таблиця 28.3 Податкові наслідки, пов‘язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов‘язань за 2016 рік

тис.грн.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Залишок на 01.01.2016 | Визнані в прибутках/ збитках | Визнані в іншому сукупному доході | Залишок на кінець дня 31.12.2016 |
| 1 | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 15 934 | 13 951 | 47 | 29 932 |
| 1.1 | Основні засоби | (25) | (20) |  | (45) |
| 1.2 | Перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 15 959 | 13 737 |  | 29 696 |
| 1.3 | Резерви, що включаються до податкових витрат | - | 234 |  | 234 |
| 1.4 | Переоцінка цінних паперів | - | - | 47 | 47 |
| **2.** | **Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)** | **15 934** | **13 951** | **47** | **29 932** |
| 3. | Визнаний відстрочений податковий актив | 15 959 | 13 971 | 47 | 29 977 |
| 4. | Визнане відстрочене податкове зобов'язання | (25) | (20) | - | (45) |

Таблиця 28.4 Податкові наслідки, пов‘язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов‘язань за 2015рік

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) |  | - |
| 1.3 | Нараховані доходи (витрати) | (1 239) |  | 1 239 | - |
| 1.4 | Резерв під зобов‘язання | 387 | (387) |  | - |
| 1.5 | Перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 18 702 | (2 743) |  | 15 959 |
| **2.** | **Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)** | **18 413** | **(3 718)** | **1 239** | **15 934** |
| 3. | Визнаний відстрочений податковий актив | 19 669 | (3 709) | - | 15 959 |
| 4. | Визнане відстрочене податкове зобов'язання | (1 256) | (8) | 1 239 | (25) |

****Примітка 29. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію****

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
| 1 | Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку | (83 244) | (15 690) |
| 2 | Прибуток (збиток) за рік | (83 244) | (15 690) |
| 3 | Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 48,173 | 41,5 |
| **4** | **Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)** | **(1 728,02)** | **(378,07)** |

Дані примітки 29, рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

****Примітка 30. Операційні сегменти****

**Операційні сегменти** – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (Правління Банку), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Для цілей управління Банк виділяє три операційних сегмента:

* **Корпоративний бізнес** – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків корпоративних клієнтів;
* **Послуги фізичним особам та МСБ** – обслуговування депозитів, надання кредитів, обслуговування платіжних карток, грошові перекази та розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб та малого і середнього бізнесу;
* **Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті** – даний сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами, кореспонденські відносини з НБУ та іншими Банками, основні засоби, відстрочені податкові активи, предоплати, дебіторську та кредиторську заборгованості, що пов’язані з адміністративно-господарською діяльністю.

Операції між сегментами здійснюються на комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних доходів та витрат, які показані у складі операційного доходу (див. колонку «Виключення» статтей «Процентні доходи» та «Процентні витрати»). Проценти, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного сегмента, інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає.

Стаття «Адміністративні та інші операційні витрати» для кожного окремого сегменту складається з прямих витрат на даний сегмент Банку та алокації непрямих витрат. Для прийняття управлінських рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі різних показників, в тому числі суми прибутку до оподаткування.

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.

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

Таблиця 30.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2016 рік

тис.грн.

|  |  | Найменування звітних сегментів | | | |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Корпоративний бізнес | Послуги фізичним особам та МСБ | Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті | Вилучення | Усього |
| 1 | Процентні доходи | 434 147 | 68 156 | 311 851 | (499 888) | 314 266 |
| 2 | Комісійні доходи | 22 362 | 24 587 | 218 | - | 47 167 |
| 3 | Інші операційні доходи | 3 247 | 2 100 | 22 453 | - | 27 800 |
| **4** | **Усього доходів** | **459 756** | **94 843** | **334 522** | **(499 888)** | **389 233** |
| 5 | Процентні витрати | (329 940) | (46 221) | (296 416) | 499 888 | (172 689) |
| 6 | Комісійні витрати | - | (3 249) | (2 588) | - | (5 837) |
| 7 | Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | - | - | (276) | - | (276) |
| 8 | Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - | (10) | - | (10) |
| 9 | Результат від операцій з іноземною валютою | - | 585 | 6 000 | - | 6 585 |
| 10 | Результат від переоцінки іноземної валюти | - | - | (9 591) | - | (9 591) |
| 11 | Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | - | - | 435 | - | 435 |
| 11 | Адміністративні та інші операційні витрати | (28 456) | (26 922) | (38 844) | - | (94 222) |
| **12** | **Операційний дохід** | **101 361** | **19 036** | **(6 768)** | **-** | **113 628** |
| 13 | Збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | (168 760) | (41 954) | 771 | - | (209 943) |
| 14 | Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | - | - | (475) | - | (475) |
| 15 | Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов‘язаннями | - | - | (225) | - | (225) |
| **16** | **Прибуток/(збиток) до оподаткування** | **(67 400)** | **(22 918)** | **(6 697)** | **-** | **(97 015)** |

Таблиця 30.2 Активи та зобов‘язання звітних сегментів станом на 31.12.2016р.

тис.грн.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Найменування звітних сегментів | | |  |
| Рядок | Найменування статті | Корпоративний бізнес | Послуги фізичним особам та МСБ | Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті | Усього |
| 1 | Активи сегментів | 792 394 | 30 933 | 2 020 002 | 2 843 329 |
| **2** | **Усього активів** | **792 394** | **30 933** | **2 020 002** | **2 843 329** |
| 3 | Зобов'язання сегментів | 1 600 760 | 561 195 | 7 585 | 2 169 540 |
| **4** | **Усього зобов'язань** | **1 600 760** | **561 195** | **7 585** | **2 169 540** |
| 5 | Капітальні інвестиції | - | - | 6 650 | 6 650 |
| 6 | Амортизація | - | - | (5 382) | (5 382) |

Таблиця 30.3 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2015 рік

тис.грн.

|  |  | Найменування звітних сегментів | | | |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Корпоративний бізнес | Послуги фізичним особам та МСБ | Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті | Вилучення | Усього |
| 1 | Процентні доходи | 486 618 | 75 710 | 582 656 | (760 814) | 384 170 |
| 2 | Комісійні доходи | 21 932 | 13 808 | 1 578 | - | 37 318 |
| 3 | Інші операційні доходи | 174 | 25 159 | 317 | - | 25 650 |
| **4** | **Усього доходів** | **508 724** | **114 677** | **584 551** | **(760 814)** | **447 138** |
| 5 | Процентні витрати | (473 422) | (52 376) | (486 113) | 760 814 | (251 097) |
| 6 | Комісійні витрати | - | (878) | (1 635) | - | (2 513) |
| 7 | Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | - | - | 57 605 | - | 57 605 |
| 8 | Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - | - | - | - |
| 9 | Результат від операцій з іноземною валютою | - | 267 | (198 872) | - | (198 605) |
| 10 | Результат від переоцінки іноземної валюти | - | - | 212 494 | - | 212 494 |
| 11 | Адміністративні та інші операційні витрати | (31 416) | (24 030) | (29 515) | - | (84 961) |
| **12** | **Операційний дохід** | **3 886** | **37 660** | **138 515** | **-** | **180 061** |
| 13 | Збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | (220 388) | (18 697) | 212 814 | - | (26 271) |
| 14 | Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | - | - | (165 976) | - | (165 976) |
| 15 | Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов‘язаннями | - | - | 214 | - | 214 |
| **16** | **Прибуток/(збиток) до оподаткування** | **(216 502)** | **18 963** | **185 567** | **-** | **(11 972)** |

Таблиця 30.4 Активи та зобов‘язання звітних сегментів станом на 31.12.2015р.

тис.грн.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Найменування звітних сегментів | | |  |
| Рядок | Найменування статті | Корпоративний бізнес | Послуги фізичним особам та МСБ | Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті | Усього |
| 1 | Активи сегментів | 1 909 134 | 73 144 | 542 561 | 2 524 839 |
| **2** | **Усього активів** | **1 909 134** | **73 144** | **542 561** | **2 524 839** |
| 3 | Зобов'язання сегментів | 1 822 079 | 504 504 | 7 010 | 2 333 593 |
| **4** | **Усього зобов'язань** | **1 822 079** | **504 504** | **7 010** | **2 333 593** |
| 5 | Капітальні інвестиції | - | - | 1 332 | 1 332 |
| 6 | Амортизація | - | - | (5 124) | (5 124) |

****Примітка 31. Управління фінансовими ризиками****

**Кредитний ризик**

Оцінка кредитного ризику відбувається на двох рівнях: на індивідуальній основі, тобто на рівні конкретного позичальника та на портфельній основі, базою розрахунку якого є сукупна заборгованість Банку за операціями, яким притаманний кредитний ризик.

Основними методами управління кредитним ризиком є: виявлення, ідентифікація, оцінка (в т.ч. оцінка достатності капіталу для покриття кредитного ризику), 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 кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9);
* 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 31.12.2016р. Банк порушив норматив Н9. Для зменшення розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами, Керівництвом Банку розроблено та погоджено з Національним банком України Програму капіталізації ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за результатами діагностики на 2016 – 2018 рр. та План заходів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» щодо приведення діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами. В своїй діяльності Банк виконує передбачені вищезазначеними Програмами заходи.

**Ринковий ризик**

Ринкові ризики – це існуючі або потенційні ризики збитків або зменшення капіталу Банку, що виникають внаслідок несприятливих змін ринкових факторів (процентних ставок, валютних курсів, котирувань цінних паперів, кредитних спредів, цін на товари та інше). Банк поділяє ринкові ризики на наступні види: фондовий, валютний та процентний.

**Фондовий ризик**

Фондовий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі

Станом на 31.12.2016р. портфель цінних паперів становив 857 135 тис.грн., який складається з облігацій внутрішньої державної позики у сумі 96 120 тис.грн., депозитних сертифікатів НБУ у сумі 761 000 тис.грн., що складає 99,99% інвестиційного портфелю Банку. Портфель корпоративних цінних паперів складають акції вартістю 15 тис.грн..

Враховуючи незначну вартість корпоративних цінних паперів, в котрі вкладені кошти Банку, рівень фондового ризику Банку є низьким.

**Валютний ризик**

Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

**Таблиця 31.1. Аналіз валютного ризику**

тис.грн.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Рядок** | **Найменування статті** | **31.12.2016** | | | **31.12.2015** | | |
| **монетарні активи** | **монетарні зобов‘язання** | **чиста позиція** | **монетарні активи** | **монетарні зобов‘язання** | **чиста позиція** |
| **1** | **Долари США** | **433 526** | **439 586** | **(6 060)** | **299 754** | **494 953** | **(195 199)** |
| **2** | **Євро** | **69 816** | **105 564** | **(35 748)** | **75 670** | **76 589** | **(919)** |
| **3** | **Фунти стерлінгів** | **1 739** | **1 259** | **480** | **1 509** | **881** | **628** |
| **4** | **Інші** | **2 964** | **2 148** | **816** | **5 685** | **5 133** | **552** |
| **5** | **Усього** | **508 045** | **548 557** | **(40 512)** | **382 617** | **577 556** | **(194 938)** |

**Таблиця 31.2. 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**

тис.грн.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **31.12.2016** | | **31.12.2015** | |
| **вплив на прибуток/збиток** | **вплив на власний капітал** | **вплив на прибуток/збиток** | **вплив на власний капітал** |
| **Зміцнення долара США на 40%** | **(2 424)** | **(2 424)** | **(78 080)** | **(78 080)** |
| **Послаблення долара США на 40%** | **2 424** | **2 424** | **78 080** | **78 080** |
| **Зміцнення євро на 40%** | **(14 299)** | **(14 299)** | **(368)** | **(368)** |
| **Послаблення євро на 40%** | **14 299** | **14 299** | **368** | **368** |
| **Зміцнення фунта стерлінгів на 40%** | **192** | **192** | **251** | **251** |
| **Послаблення фунта стерлінгів на 40%** | **(192)** | **(192)** | **(251)** | **(251)** |
| **Зміцнення інших валют та банківських металів** | **326** | **326** | **221** | **221** |
| **Послаблення інших валют та банківських металів** | **(326)** | **(326)** | **(221)** | **(221)** |

**Ризик зміни процентної ставки**

Процентний ризик – це наявний або потенційний ризик збитків або зменшення капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливих змін відсоткових ставок. Банк розглядає процентний ризик як ризик негативного впливу змін у номінальних відсоткових ставках.

Основною ціллю управління процентним ризиком є зменшення впливу змін у відсоткових ставках на вартість капіталу шляхом обмеження та скорочення розміру можливих збитків, які Банк може понести за відкритими позиціями у зв’язку зі зміною ситуації на фінансових ринках.

Банк здійснює аналіз процентного ризику, враховуючи контрактні строки угод та історичний досвід співпраці з клієнтами.

**Таблиця 31.3. Загальний аналіз ризику процентної ставки**

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** |
|  | **Звітний період 31.12.2016** |  |  |  |  |  |  |
| **1** | **Усього фінансових активів** | **1 330 380** | **381 069** | **112 207** | **260 100** | **46 947** | **2 130 704** |
| **2** | **Усього фінансових зобов‘язань** | **1 469 752** | **146 595** | **526 867** | **20 200** | **-** | **2 163 414** |
| **3** | **Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду** | **(139 372)** | **234 475** | **(414 660)** | **239 900** | **46 947** | **(32 710)** |
|  | **Попередній період 31.12.2015** |  |  |  |  |  |  |
| **4** | **Усього фінансових активів** | **1 522 480** | **557 142** | **93 772** | **266 336** | **105 226** | **2 544 955** |
| **5** | **Усього фінансових зобов‘язань** | **1 632 769** | **444 160** | **10 690** | **271 570** | **-** | **2 359 188** |
| **6** | **Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду** | **(110 289)** | **112 982** | **83 082** | **(5 234)** | **105 226** | **185 767** |

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

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** | **Зміна процентної ставки на +1%** | **(1 394)** | **2 345** | **(4 147)** | **2 399** | **-** | **(797)** |
| **2** | **Зміна процентної ставки на (-) 1%** | **1 394** | **(2 345)** | **4 147** | **(2 399)** | **-** | **797** |

**Географічний ризик**

Географічний ризик – це наявний або потенційний ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов’язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики, притаманні цій країні.

Географічний ризик не притаманний діяльності Банку в зв’язку з тим, що Банк не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України, за виключенням відкриття кореспондентських рахунків в зарубіжних банках для виконання своїх зобов’язань перед клієнтами.

**Таблиця 31.4. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов‘язань за 2016 рік**

тис.грн.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Рядок** | **Найменування статті** | **Україна** | **ОЕСР** | **Інші країни** | **Усього** |
|  | ****Активи**** |  |  |  |  |
| **1** | **Грошові кошти та їх еквіваленти** | **318 307** | **60 217** | **1 913** | **380 436** |
| **2** | **Кредити та заборгованість клієнтів** | **823 512** | **-** | **-** | **823 512** |
| **3** | **Цінні папери в портфелі банку на продаж** | **237 287** | **-** | **-** | **237 287** |
| **4** | **Цінні папери в портфелі банку до погашення** | **621 407** | **-** | **-** | **621 407** |
| **5** | **Інші фінансові активи** | **68 062** | **-** | **-** | **68 062** |
| **6** | **Усього фінансових активів** | **2 068 575** | **60 217** | **1 913** | **2 130 705** |
|  | ****Зобов‘язання**** |  |  |  |  |
| **7** | **Кошти банків** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **8** | **Кошти клієнтів** | **2 110 136** | **2 313** | **45 179** | **2 157 628** |
| **9** | **Боргові цінні папери, емітовані банком** | **5 518** | **-** | **-** | **5 518** |
| **10** | **Інші фінансові зобов‘язання** | **268** | **-** | **-** | **268** |
| **11** | **Субординований борг** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **12** | **Усього фінансових зобов‘язань** | **2 115 922** | **2 313** | **45 179** | **2 163 414** |
| ****13**** | ****Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами**** | ****(47 346)**** | ****57 904**** | ****(43 267)**** | ****(32 709)**** |
| **14** | **Зобов‘язання кредитного характеру** | **30 377** | **-** | **-** | **30 377** |

**Таблиця 31.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов‘язань за 2015 рік**

тис.грн.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Рядок** | **Найменування статті** | **Україна** | **ОЕСР** | **Інші країни** | **Усього** |
|  | ****Активи**** |  |  |  |  |
| **1** | **Грошові кошти та їх еквіваленти** | **76 869** | **139 847** | **5 006** | **221 722** |
| **2** | **Кредити та заборгованість клієнтів** | **1 616 735** | **-** | **-** | **1 616 735** |
| **3** | **Цінні папери в 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** |
| **6** | **Усього фінансових активів** | **2 400 101** | **139 847** | **5 006** | **2 544 954** |
|  | ****Зобов‘язання**** |  |  |  |  |
| **7** | **Кошти банків** | **11 120** | **-** | **-** | **11 120** |
| **8** | **Кошти клієнтів** | **1 946 306** | **4 779** | **132 798** | **2 083 883** |
| **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**** | ****135 068**** | ****(127 792)**** | ****185 766**** |
| **13** | **Зобов‘язання кредитного характеру** | **26 457** | **-** | **-** | **26 457** |

**Концентрація інших ризиків**

Станом на 31.12.2016 структура кредитного портфелю Банку за видами економічної діяльності диверсифікована. Значна залежність від будь-якого виду діяльності не відзначається. Таким чином, ризик концентрації в даному розрізі кредитного портфелю є помірним. Напрямком мінімізації даного ризику є залучення нових клієнтів шляхом створення привабливих та конкурентоспроможних програм їх обслуговування з одночасним збереженням необхідного рівня прибутковості активів.

**Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності — це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає

через неспроможність Банку виконати свої зобов’язання в належні строки та в належному обсязі, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Управління ризиком ліквідності проводиться централізовано та консолідовано. З метою контролю ліквідності здійснюється оцінка контрактних та очікуваних грошових потоків, аналізуються розриви ліквідності, здійснюється планування та прогнозування ліквідності Банку.

Головними показниками, що використовуються для контролю ризику ліквідності є нормативи Національного банку України та величина ГЕП-розривів.

Протягом звітного 2016 року Банк дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України та внутрішніх обмежень встановлених КУАП.

Нормативи ліквідності станом на 31.12.2016 року мали наступні значення:

* норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов’язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31.12.2016 року цей норматив складав 84,93% (31.12.2015 – 95,26%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20%;
* норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов’язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31.12.2016 року цей норматив складав 80,69% (31.12.2015 – 90,51%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40%;
* норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов’язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31.12.2016 року цей норматив складав 76,16% (31.12.2015 – 97,35%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%.

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

**Таблиця 31.6. Аналіз фінансових зобов‘язань за строками погашення за 2016 рік**

тис.грн.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Рядок** | **Найменування статті** | **На вимогу і менше 1 міс.** | **Від 1 до 3 міс.** | **Від 3 до 12 міс.** | **Від 12 міс. до 5 років** | **Більше 5 років** | **Усього** |
| **1** | **Кошти банків** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **2** | **Кошти клієнтів** | **1 564 634** | **54 796** | **677 208** | **27 172** | **41** | **2 323 851** |
| **3** | **Субординований борг** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **4** | **Інші фінансові зобов‘язання** | **268** | **-** | **-** | **-** | **-** | **268** |
| **5** | **Інші зобов‘язання кредитного характеру** | **30 377** | **-** | **-** | **-** | **-** | **30 377** |
| **6** | **Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов‘язаннями** | **1 595 279** | **54 796** | **677 208** | **27 172** | **41** | **2 354 496** |

**Таблиця 31.7. Аналіз фінансових зобов‘язань за строками погашення за 2015 рік**

тис.грн.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Рядок** | **Найменування статті** | **На вимогу і менше 1 міс.** | **Від 1 до 3 міс.** | **Від 3 до 12 міс.** | **Від 12 міс. до 5 років** | **Більше 5 років** | **Усього** |
| **1** | **Кошти банків** | **11 120** | **-** | **-** | **-** | **-** | **11 120** |
| **2** | **Кошти клієнтів** | **1 710 321** | **8 348** | **472 389** | **232** | **44** | **2 191 334** |
| **3** | **Субординований борг** | **-** | **-** | **-** | **-** | **299 000** | **299 000** |
| **4** | **Інші фінансові зобов‘язання** | **4 343** | **-** | **-** | **-** | **-** | **4 343** |
| **5** | **Інші зобов‘язання кредитного характеру** | **534** | **-** | **-** | **-** | **-** | **534** |
| **6** | **Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов‘язаннями** | **1 726 318** | **8 348** | **472 389** | **232** | **299 044** | **2 532 254** |

Особливість 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 історичних даних можуть оцінюватися, як більш довгострокові ніж зазначено в договорах. З високою вірогідністю можливо стверджувати, що ці кошти на депозитних рахунках будуть пролонговані.

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 не 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.

****Примітка 32. Управління капіталом****

Капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття можливих 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 можливого 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 прийнятного 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 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), контроль виконання бюджету (здійснюється щоквартально) та щомісячне планування фінансового результату діяльності Банку;
* 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;
* оцінка впливу шокових подій (сценарний аналіз) на падіння ринкової вартості капіталу з метою визначення розміру збитків у цілому та за окремими видами активів у разі виникнення екстремальних подій, а також потенційних можливостей Банку покривати ці збитки, оцінити стан власного капіталу та визначити якість власних методик щодо управління ризиками.

Під час оцінки достатності капіталу розглядаються наступні елементи:

* достатність, надійність, відповідність та об’єктивність створених резервів;
* дотримання нормативів НБУ, встановлених законодавчо .

В 2016 році Банк збільшив власний капітал на 260,7 млн. грн. Збільшення відбулося за рахунок конвертації субординованого боргу частково в статутний капітал на суму 70.7 млн. грн, частково, в сумі 190 млн. грн. у вигляді безповоротної фінансової допомоги від акціонерів.

Станом на 01.01.2016 р. норматив адекватності регулятивного капіталу складав 20,70%, що на 10,70% більше нормативного значення. Станом на 01.01.2016 р. фактичне значення регулятивного капіталу складало 425 517 637 грн,

Станом на 01.01.2017 р. норматив адекватності регулятивного капіталу складав 27,32%, що на 17,32% більше нормативного значення. Станом на 01.01.2017 р. фактичне значення регулятивного капіталу складало 510 936 001 грн.

****Примітка 33. Потенційні зобов‘язання банку****

а) Станом на 01.01.2017 року суттєвих ризиків за юридичними справами, що розгрядаються в суді, банк не має

б) потенційних податкових зобов'язань банк не має;

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

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди) -2 985 тисяч гривень

Таблиця 33.1 Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| 1 | До 1 року | 1 905 | 755 |
| 2 | Від 1 до 5 років | 1 080 | 43 |
| 3 | Понад 5 років | - | - |
| **4** | **Усього** | **2 985** | **798** |

Банк має один договір суборенди за яким очікує отримати 75 тис.грн..

Таблиця 33.2 Структура зобов‘язань з кредитування

тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| 1 | Невикористані кредитні лінії | 1 439 234 | 1 480 971 |
| 2 | Гарантії видані | 30 377 | 534 |
| 3 | Резерв за зобов‘язаннями, пов‘язаними з кредитуванням | - | - |
| **4** | **Усього зобов‘язань, пов‘язаних з кредитуванням, за мінусом резерву** | **1 469 611** | **1 481 505** |

Таблиця 33.3 Зобов‘язання з кредитування у розрізі валют

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| 1 | Гривня | 1 377 345 | 1 400 204 |
| 2 | Долар США | 92 266 | 81 302 |
| 3 | Євро | - | - |
| 4 | Інші | - | - |
| 5 | Усього | 1 469 611 | 1 481 506 |

Зобов‘язань, які мають безвідкличний характер, в банку не має.

****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 справедливу вартість на 31.12.2016р.

тис.грн.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Дата оцінки** | **Оцінка справедливої вартості з використанням** | | | **Усього справедлива вартість** | **Усього балансова вартість** |
|  | **Рівень1** | **Рівень 2** | **Рівень3** |
| **Активи, що оцінюються за справедливою вартістю** |  |  |  |  |  |  |
| **Державні облігації** | **31.12.2016** | **-** | **97 082** | **-** | **97 082** | **97 082** |
| **Акції** | **31.12.2016** | **10** | **-** | **-** | **10** | **10** |
| **Депозитні сертифікати НБУ** | **01.12.2016** | **-** | **761 602** | **-** | **761 602** | **761 602** |
| **Основні засоби – будівлі** | **01.12.2016** | **-** | **-** | **78 001** | **78 001** | **78 001** |
| **Інвестиційна нерухомість** | **01.12.2016** | **-** | **-** | **575 648** | **575 648** | **575 648** |
| **Активи, справедлива вартість яких розкривається** |  |  |  |  |  |  |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти** | **31.12.2016** | **-** | **380 436** | **-** | **380 436** | **380 436** |
| **Кредити та заборгованість клієнтів** | **31.12.2016** | **-** | **750 214** | **-** | **750 214** | **823 512** |
| **Інші фінансові активи** | **31.12.2016** | **-** | **-** | **68 062** | **68 062** | **68 062** |
| **Зобов‘язання, справедлива вартість яких розкривається** |  |  |  |  |  |  |
| **Кошти банків** | **31.12.2016** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Кошти клієнтів** | **31.12.2016** | **-** | **2 182 990** | **-** | **2 182 990** | **2 157 628** |
| **Боргові цінні папери, емітовані банком** | **31.12.2016** | **-** | **5 517** | **-** | **5 517** | **5 518** |
| **Субординований борг** | **31.12.2016** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Інші фінансові зобов‘язання** | **31.12.2016** | **-** | **-** | **268** | **268** | **268** |

Таблиця 34.2 Розкриття інформації про справедливу вартість на 31.12.2015р.

тис.грн.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Дата оцінки** | **Оцінка справедливої вартості з використанням** | | | **Усього справедлива вартість** | **Усього балансова вартість** |
|  | **Рівень1** | **Рівень 2** | **Рівень3** |
| **Активи, що оцінюються за справедливою вартістю** |  |  |  |  |  |  |
| **Державні облігації** | **31.12.2015** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Акції** | **31.12.2015** | **10** | **-** | **-** | **10** | **10** |
| **Депозитні сертифікати НБУ** | **01.12.2015** | **-** | **310 318** | **-** | **310 318** | **310 318** |
| **Основні засоби – будівлі** | **01.12.2015** | **-** | **-** | **76 195** | **76 195** | **76 195** |
| **Інвестиційна нерухомість** | **01.12.2015** | **-** | **-** | **195 614** | **195 614** | **195 614** |
| **Активи, справедлива вартість яких розкривається** |  |  |  |  |  |  |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти** | **31.12.2015** | **-** | **221 723** | **-** | **221 723** | **221 723** |
| **Кредити та заборгованість клієнтів** | **31.12.2015** | **-** | **1 410 394** | **-** | **1 410 394** | **1 616 735** |
| **Інші фінансові активи** | **31.12.2015** | **-** | **-** | **396 179** | **396 179** | **396 179** |
| **Зобов‘язання, справедлива вартість яких розкривається** |  |  |  |  |  |  |
| **Кошти банків** | **31.12.2015** | **-** | **11 120** | **-** | **11 120** | **11 120** |
| **Кошти клієнтів** | **31.12.2015** | **-** | **2 086 133** | **-** | **2 086 133** | **2 083 883** |
| **Субординований борг** | **31.12.2015** | **-** | **264 021** | **-** | **264 021** | **264 021** |
| **Інші фінансові зобов‘язання** | **31.12.2015** | **-** | **-** | **164** | **164** | **164** |

**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 справедливу 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 2016 рік.

тис.грн.

| **Рядок** | **Найменування статті** | **Кредити та дебіторська заборгованість** | **Активи, доступні для продажу** | **Інвестиції, утримувані до погашення** | **Усього** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Активи** |  |  |  |  |
| **1** | **Грошові кошти та їх еквіваленти** | **380 436** | **-** | **-** | **380 436** |
| **2** | **Кредити та заборгованість клієнтів:** | **823 512** | **-** | **-** | **823 512** |
| **2.1** | **Кредити юридичним особам** | **989 902** | **-** | **-** | **989 902** |
| **2.2** | **Іпотечні кредити фізичних осіб** | **15 402** | **-** | **-** | **15 402** |
| **2.3** | **Кредити на поточні потреби фізичним особам** | **26 759** | **-** | **-** | **26 759** |
| **2.4** | **Резерви під знецінення кредитів** | **(208 551)** | **-** | **-** | **(208 551)** |
| **3** | **Цінні папери у портфели банку на продаж** | **-** | **237 287** | **-** | **237 287** |
| **4** | **Цінні папери в портфелі банку до погашення** | **-** | **-** | **621 407** | **621 407** |
| **5** | **Інші фінансові активи:** | **68 062** | **-** | **-** | **68 062** |
| **5.1** | **Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками** | **1 080** | **-** | **-** | **1 080** |
| **5.2** | **Грошові кошти з обмеженим правом користування** | **64 898** | **-** | **-** | **64 898** |
| **5.3** | **Інші фінансові активи** | **2 084** | **-** | **-** | **2 084** |
| ****6**** | ****Усього фінансових активів**** | ****1 272 010**** | ****237 287**** | ****621 407**** | ****2 130 704**** |

Таблиця 35.2 Фінансові активи за категоріями оцінки за 2015 рік.

тис.грн.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Рядок** | **Найменування статті** | **Кредити та дебіторська заборгованість** | **Активи, доступні для продажу** | **Інвестиції, утримувані до погашення** | **Усього** |
|  | **Активи** |  |  |  |  |
| **1** | **Грошові кошти та їх еквіваленти** | **221 723** | **-** | **-** | **221 723** |
| **2** | **Кредити та заборгованість клієнтів:** | **1 616 735** | **-** | **-** | **1 616 735** |
| **1.1** | **Кредити юридичним особам** | **2 265 157** | **-** | **-** | **2 265 157** |
| **1.2** | **Іпотечні кредити фізичних осіб** | **14 445** | **-** | **-** | **14 445** |
| **1.3** | **Кредити на поточні потреби фізичним особам** | **94 819** | **-** | **-** | **94 819** |
| **1.4** | **Резерви під знецінення кредитів** | **(757 686)** | **-** | **-** | **(757 686)** |
| **3** | **Цінні папери у портфели 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 35.3 Фінансові зобов‘язання за категоріями оцінки за 2016 рік.

тис.грн.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Кошти клієнтів та кредиторська заборгованість | Субординований борг | Усього |
|  | Зобов‘язання |  |  |  |
| 1 | Кошти клієнтів | 2 157 628 | - | 2 157 628 |
| 1.1 | Кошти юридичних осіб | 1 656 676 | - | 1 656 676 |
| 1.2 | Кошти фізичних осіб | 500 952 | - | 500 952 |
| 2 | Боргові цінні папери, емітовані банком | - | 5 518 | 5 518 |
| 3 | Інші фінансові зобов‘язання | 268 | - | 268 |
| 3.1 | Інші фінансові зобов‘язання | 268 | - | 268 |
| 4 | Усього фінансових зобов‘язань | 2 157 896 | 5 518 | 2 163 414 |

Таблиця 35.4 Фінансові зобов‘язання за категоріями оцінки за 2015 рік.

тис.грн.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Кошти клієнтів та кредиторська заборгованість | Субординований борг | Усього |
|  | Зобов‘язання |  |  |  |
| 1 | Кошти банків | 11 120 | - | 11 120 |
| 2 | Кошти клієнтів | 2 083 883 | - | 2 083 883 |
| 2.1 | Кошти юридичних осіб | 1 627 994 | - | 1 627 994 |
| 2.2 | Кошти фізичних осіб | 455 889 | - | 455 889 |
| 3 | Субординовний борг | - | 264 021 | 264 021 |
| 4 | Інші фінансові зобов‘язання | 164 | - | 164 |
| 4.1 | Інші фінансові зобов‘язання | 164 | - | 164 |
| 5 | Усього фінансових зобов‘язань | 2 095 167 | 264 021 | 2 359 188 |

****Примітка 36 Операції з пов‘язаними особами****

Основним власником банку є Льовочкіна Юлія Володимирівна - 66,1328% участі в Банку та Фурсін Іван Геннадійович - 42,6042% участі в Банку.

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

Загальна сума чистого кредитного портфелю, що наданий пов'язаним особам становить 0,03% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 2,22% зобов'язань банку.

Таблиця 36.1 Залишки за операціями з пов‘язаними сторонами станом на 31.12.2016р.

тис.грн.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов‘язані особи |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%) | - | 151 | - | - |
| 2 | Резерв під заборгованість за кредитами | - | (30) | - | - |
| 3 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 18,5%) | 34 392 | 1 278 | 3 797 | 3 236 |
| 4 | Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 6,75%) | - | 5 518 | - | - |

Таблиця 36.2 Залишки за операціями з пов‘язаними сторонами станом за 31.12.2015р.

тис.грн.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов‘язані особи |
| 1 | Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0%) | - | - | 3 955 | - |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%) | - | 343 | - | 83 716 |
| 3 | Резерв під заборгованість за кредитами | - | (69) | - | (69 324) |
| 4 | Кошти банків (контрактна процентна ставка 0%) | - | - | 4 110 | - |
| 5 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 22%) | 42 970 | 18 766 | 325 | 56 927 |

Таблиця 36.3 Доходи та витрати за операціями з пов‘язаними сторонами за 2016 рік

тис.грн.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов‘язані особи |
| 1 | Процентні доходи | 2 | 66 | 1 909 | 2 |
| 2 | Процентні витрати | (3 432) | (758) | - | (200) |
| 3 | Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках | - | (39) | - | - |
| 4 | Комісійні доходи | 73 | 33 | 60 | 36 |

Таблиця 36.4 Доходи та витрати за операціями з пов‘язаними сторонами за 2015 рік

тис.грн.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов‘язані особи |
| 1 | Процентні доходи | - | 66 | - | 895 |
| 2 | Процентні витрати | (1 262) | (1 734) | (4) | (2 513) |
| 3 | Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках | - | 63 | - | (12 151) |
| 4 | Комісійні доходи | 90 | 21 | 19 | 112 |

Таблиця 36.5 Загальна сума кредитів, наданих пов‘язаним сторонам та погашених пов‘язаними сторонами протягом 2016 року

тис.грн.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов‘язані особи |
| 1 | Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом звітного періоду | 55 | 2 499 | 1 062 |
| 2 | Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом звітного періоду | 55 | 2 691 | 1 029 |

Таблиця 36.6 Загальна сума кредитів, наданих пов‘язаним сторонам та погашених пов‘язаними сторонами протягом 2015 року

тис.грн.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов‘язані особи |
| 1 | Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом звітного періоду | - | 1 350 | 1 719 |
| 2 | Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом звітного періоду | - | 1 781 | 1 686 |

Таблиця 36.7 Виплати провідному управлінському персоналу

тис.грн.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2016 рік | | 2015 рік | |
| Рядок | Найменування статті | Витрати | Нараховане зобов‘язання | Витрати | Нараховане зобов‘язання |
| 1 | Поточні виплати працівникам | 9 406 | 721 | 8 677 | 810 |
| 2 | Виплати при звільненні (компенсація за невикористану відпустку) | - | - | 336 | - |

****Примітка 37. Події після дати балансу****

Середовище, в якому функціонує банк, внаслідок внутрішніх і зовнішніх політичних та економічних чинників і негативних тенденцій, які склалися в Україні в попередніх періодах, підвищує ризик невизначеності відносно негативного впливу на результати діяльності банківської системи України.

Затверджено до випуску та підписано 19.04.2017р.

Голова правління \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.О.Маркіна