

ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Фінансова звітність

*Станом на і за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.
зі звітом незалежного аудитора*

ЗМІСТ**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	2
Звіт про зміни у власному капіталі	4
Звіт про рух грошових коштів	5

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Інформація про банк	6
2. Умови здійснення діяльності	6
3. Основа подання фінансової звітності	7
4. Основні положення облікової політики	9
5. Суттєві облікові судження та оцінки	23
6. Грошові кошти та їх еквіваленти	26
7. Кошти в інших банках	26
8. Кредити та заборгованість клієнтів	27
9. Цінні папери в портфелі банку на продаж	31
10. Інвестиційна нерухомість	32
11. Інші фінансові та нефінансові активи	32
12. Основні засоби та нематеріальні активи	33
13. Відстрочений податковий актив	34
14. Необоротні активи, утримувані для продажу	36
15. Кошти банків	37
16. Кошти клієнтів	37
17. Боргові цінні папери, емітовані банком	38
18. Субординований борг	38
19. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	39
20. Власний капітал	39
21. Договірні та умовні зобов'язання	40
22. Процентні доходи та витрати	42
23. Чистий комісійний дохід	42
24. Адміністративні та інші операційні витрати	43
25. Базисний та розбавлений прибуток/ (збиток) на акцію	43
26. Політика управління фінансовими ризиками	43
27. Операції з пов'язаними сторонами	52
28. Інформація за сегментами	53
29. Оцінка справедливої вартості	55
30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	57
31. Управління капіталом	58
32. Події після звітної дати	60

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.

Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися разом з описом зобов'язань незалежних аудиторів, що містяться у доданому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та незалежних аудиторів по відношенню до фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», (надалі – Банк).

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансове положення Банку станом на 31 грудня 2015 р., результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р., у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Банку несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок та розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття та пояснення всіх суттєвих відхилень від МСФЗ у фінансовій звітності;
- підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Банк буде продовжувати свою діяльність у майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Банку несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю Банку;
- ведення відповідних облікових записів, які розкривають з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Банку, і які дозволяють забезпечити відповідність фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;
- забезпечення відповідності бухгалтерського обліку вимогам законодавства та стандартів бухгалтерського обліку, прийнятих в Україні;
- прийняття мір, в розумній мірі доступних для нього, для забезпечення збереження активів Банку;
- виявлення і запобігання фактів шахрайства і інших порушень.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р., затверджена до випуску Правлінням та підписана від його імені:

Голова Правління

Олена Малинська

Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Людмила Крикун

28 квітня 2016 р.





www.bdo.com.ua

Тел.: +38 044 393 26 87
Факс.: +38 044 393 26 91
e-mail: bdo@bdo.kiev.ua

Тел.: +38 056 370 30 43
Факс.: +38 056 370 30 45
e-mail: office@bdo.com.ua

ТОВ «БДО»

Харківське шосе, 201/203, 10-й поверх,
м. Київ,
Україна, 02121

вул. Серова, 4,
м. Дніпропетровськ,
Україна, 49000

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

Акціонеру та керівництву ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі - Банк), за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, яка включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2015 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу Банку за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Умови здійснення діяльності», в якій йдеться про політичну й економічну нестабільність в Україні. Нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і мати вплив на операційну діяльність Банку, його спроможність продовжувати свою діяльність у майбутньому та на вартість його активів. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

Також, не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на Примітку 5 «Суттєві облікові судження та оцінки», в якій керівництво Банку розкриває інформацію щодо факторів, які спричинили недотримання окремих економічних нормативів, в тому числі нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу, встановлення Національним банком України графіку входження в нормативи та подання Банком до Національного банку Плану реструктуризації, відповідно до якого Банк планує усунути порушення економічних нормативів у строк до 1 січня 2019 р.

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на інформацію, розкрити у Примітці 5 «Суттєві облікові судження та оцінки» стосовно оцінки керівництвом Банку припущення щодо безперервності діяльності Банку.

28 квітня 2016 року
м. Київ, Україна

Директор ТОВ «БДО»
Сертифікат аудитора банків № 0040
дійсний до 01.01.2020 року



Балченко С.О.

Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»
Юридична адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Серова, 4
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074
Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги № 2868 від 23.04.2002 року, дійсне до 22.12.2016 року.
Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000010 від 17.09.2012 року, дійсне до 17.09.2017 року.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня

(у тисячах гривень)

	Прим.	2015 р.	2014 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	923 483	619 292
Кошти в інших банках	7	142 252	70 709
Кредити та заборгованість клієнтів	8	4 654 314	4 378 990
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	441	118 459
Інвестиційна нерухомість	10	319 597	165 413
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		5 456	5 554
Інші фінансові активи	11	706 021	685 711
Інші активи	11	9 115	18 300
Основні засоби та нематеріальні активи	12	158 258	160 696
Відстрочений податковий актив	13	145 159	65 159
Необоротні активи, утримувані для продажу	14	471 316	6 446
Усього активів		7 535 412	6 294 729
Зобов'язання			
Кошти банків	15	357 040	118 858
Кошти клієнтів	16	6 283 673	6 081 504
Боргові цінні папери, емітовані банком	17	150 560	584
Субординований борг	18	672 418	566 091
Інші фінансові зобов'язання	19	10 626	6 299
Інші зобов'язання	19	29 300	23 180
Усього зобов'язань		7 503 617	6 796 516
Власний капітал			
Статутний капітал	20	858 666	608 666
Емісійні різниці		17 678	17 678
Непокритий збиток		(940 996)	(1 223 623)
Резерви переоцінки		96 447	95 492
Усього власного капіталу		31 795	(501 787)
Усього зобов'язань та власного капіталу		7 535 412	6 294 729

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Голова Правління



Олена Малинська

Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Людмила Крикун

28 квітня 2016 р.

Виконавець: Багацька С.В.
тел. (056)7870312

Примітки на стор. 6-60 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

За рік, що закінчився 31 грудня

(у тисячах гривень)

	<i>Прим.</i>	<i>2015 р.</i>	<i>2014 р.</i>
Процентні доходи	22	1 033 610	770 888
Процентні витрати	22	(839 266)	(651 423)
Чистий процентний дохід		194 344	119 465
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7, 8	25 504	(1 233 398)
Чистий процентний дохід / (витрати) після зменшення корисності процентних активів		219 848	(1 113 933)
Чистий комісійний дохід	23	154 369	125 283
Результат від операцій з іноземною валютою		184 207	147 806
Результат від переоцінки іноземної валюти		(83 365)	(199 882)
Результат від продажу цінних паперів в портфелі банку на продаж		13 429	25 429
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	10	63 509	55 931
Інші доходи		12 001	10 465
Непроцентні доходи		344 150	165 032
Відрахування до резерву під зменшення корисності інших фінансових та нефінансових активів	11	(17 674)	(10 825)
Відрахування до резерву за зобов'язаннями	19, 21	(825)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	24	(342 773)	(311 545)
Непроцентні витрати		(361 272)	(322 370)
Прибуток/ (Збиток) до витрат з податку на прибуток		202 726	(1 271 271)
Пільга з податку на прибуток	13	79 901	40 468
Прибуток/ (Збиток) за рік		282 627	(1 230 803)

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)

За рік, що закінчився 31 грудня

(у тисячах гривень)

	<i>Прим.</i>	<u>2015 р.</u>	<u>2014 р.</u>
Інший сукупний дохід, що буде перенесено до складу прибутків та збитків			
Переоцінка цінних паперів у портфелі на продаж		955	958
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		955	958
Усього сукупного доходу/ (збитку) за рік		<u>283 582</u>	<u>(1 229 845)</u>
Прибуток/ (Збиток) на акцію:			
базисний прибуток/ (збиток) на одну просту акцію		0,00041	(0,00282)
розбавлений прибуток/ (збиток) на одну просту акцію		<u>0,00041</u>	<u>(0,00282)</u>

Голова Правління



Олена Малинська

Директор з фінанс

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Людмила Крикун

28 квітня 2016 р.

Виконавець: Багацька С.В.
тел. (056)7870312

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/ (Непокритий збиток)	Усього власного капіталу
31 грудня 2013 р.	338 666	17 678	94 534	7 180	458 058
Збиток за рік	-	-	-	(1 230 803)	(1 230 803)
Інший сукупний дохід	-	-	958	-	958
Усього сукупного доходу/ (збитку) за рік	-	-	958	(1 230 803)	(1 229 845)
Додаткова емісія капіталу	270 000	-	-	-	270 000
31 грудня 2014 р.	608 666	17 678	95 492	(1 223 623)	(501 787)
Прибуток за рік	-	-	-	282 627	282 627
Інший сукупний дохід	-	-	955	-	955
Усього сукупного доходу за рік	-	-	955	282 627	283 582
Додаткова емісія капіталу	250 000	-	-	-	250 000
31 грудня 2015 р.	858 666	17 678	96 447	(940 996)	31 795

Голова Правління

Директор з фінансів

Головний бухгалтер

28 квітня 2016 р.



Олена Малинська

Сергій Волков

Людмила Крикун

Виконавець: Багацька С.В.
тел. (056)7870312

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

За рік, що закінчився 31 грудня

(у тисячах гривень)

	<i>Прим.</i>	<u>2015 р.</u>	<u>2014 р.</u>
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		433 397	605 993
Процентні витрати, що сплачені		(816 335)	(650 132)
Комісійні доходи, що отримані		190 212	150 109
Комісійні витрати, що сплачені		(33 913)	(26 657)
Результат операцій з іноземною валютою		184 207	147 806
Інші отримані операційні доходи		12 001	4 622
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(175 957)	(144 313)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(143 861)	(135 700)
Грошові кошти використані в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(350 249)	(48 272)
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	123 499
Чисте (збільшення)/ зменшення коштів в інших банках		(57 488)	25 644
Чисте (збільшення)/ зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		1 048 376	(306 227)
Чисте збільшення інших фінансових активів		(942)	(729)
Чисте (збільшення)/ зменшення інших активів		(528)	33 022
Чисте збільшення коштів банків		238 182	47 428
Чисте зменшення коштів клієнтів		(997 447)	(703 788)
Чисте збільшення боргових цінних паперів, емітованих банком		133 171	520
Чисте збільшення/ (зменшення) інших фінансових зобов'язань		2 320	(4 756)
Чисте збільшення/ (зменшення) інших нефінансових зобов'язань		(359)	729
Чисті грошові кошти, що отримані від/ (використані в) операційній діяльності до податку на прибуток		15 036	(832 930)
Сплачений податок на прибуток		-	(3 049)
Чисте отримання/ (використання) грошових коштів в операційній діяльності		15 036	(835 979)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(232 910)	-
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		425 022	285 924
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(14 539)	(4 993)
Находження від реалізації основних засобів		-	178
Дивіденди, що отримані		-	15
Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності		177 573	281 124
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Додаткова емісія капіталу		250 000	270 000
Погашення субординованого боргу		(177 995)	-
Чисте надходження грошових коштів від фінансової діяльності		72 005	270 000
Вплив зміни офіційного курсу Національного Банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		39 121	5 798
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		303 735	(279 057)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	619 292	898 349
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	<u>923 027</u>	<u>619 292</u>

Голова Правління

Олена Малинська

Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Людмила Крикун

28 квітня 2016 р.

Виконавець: Багацька С.В. тел. (056) 7870312

Примітки на стор. 6-60 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

1. Інформація про Банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі по тексту – «Банк») було засновано 7 липня 1993 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та у відповідності до законодавства України. 16 липня 2009 р. була офіційно зареєстрована зміна назви та організаційної форми Банку із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство. Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої Національним банком України (далі – «НБУ») 13 жовтня 2011 р., що дає йому право на проведення банківських операцій, у тому числі операцій з іноземною валютою. Крім цього, Банк має ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та депозитарну діяльність, видані Національною комісією із цінних паперів і фондового ринку України, термін дії яких був продовжений з 17 жовтня 2012 р. на необмежений строк.

Банк приймає вклади від населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України та за її межами, проводить валютно-обмінні операції, а також надає банківські послуги юридичним і фізичним особам. Історично діяльність Банку спрямована на кредитування корпоративних клієнтів, що здійснюють свою діяльність у різних галузях економіки, та залучення депозитів від населення.

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01601, м. Київ, Печерський район, вул. Мечникова 3. Країна реєстрації – Україна.

На 31 грудня 2015 р. у структурі Банку функціонують 52 відділення по всій території України (2014 р.: 58 відділень).

На 31 грудня 2015 та 2014 рр. 100% акцій Банку належали компанії Brancroft Enterprises Limited (далі – «Акціонер»), зареєстрованій поза зоною ОЕСР. У 2015 році Банк адаптував структуру власності відповідно до нових вимог Національного банку України «Про надання відомостей про структуру власності», які набули чинності 21 травня 2015 р. Після отримання погодження від НБУ 100% опосередкована участь в банку перейшла компанії «Параміджани Менеджмент Лімітед» (Paramigiani Management Limited), 99% акцій якої прямо і ще 1% опосередковано належать Віктору Пінчуку. На 31 грудня 2015 р. власником 100% опосередкованої істотної участі в Банку є Віктор Пінчук.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням та підписана від його імені 28 квітня 2016 року.

2. Умови здійснення діяльності

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

У 2015 році економіка країни знаходилася в стані рецесії, її валовий внутрішній продукт скоротився на 10% (2014 р.: 7%), а річний рівень інфляції досягнув 43% (2014 р.: 25%). Політичні та соціальні заворушення у поєднанні з тимчасовою окупацією території Автономної Республіки Крим та її невизнаного приєднання до Російської Федерації, повномасштабними збройними сутичками у певних частинах Донецької та Луганської областей та проведенням антитерористичної операції на території цих областей і тривала політична невизначеність призвели до погіршення ситуації з державними фінансами, волатильності фінансових ринків та різкої девальвації національної валюти по відношенню до основних іноземних валют. Це спричинило зниження основних економічних показників, збільшення дефіциту державного бюджету, зменшення валютних резервів НБУ та, як наслідок, подальше зниження кредитного рейтингу суверенного боргу України. Спроможність українських банків та підприємств залучати фінансування на міжнародних кредитних та фондових ринках суттєво обмежена.

Станом на 31 грудня 2015 року Банк мав кредити та заборгованість клієнтів, що пов'язані з Автономною Республікою Крим, у сумі 180 460 тис. грн. Наведена вище сума включає кредити забезпечені активами, які знаходяться на території АР Крим та кредити видані позичальникам на цих територіях. Керівництво Банку враховувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику при оцінці знецінення таких кредитів. В разі подальшого негативного розвитку подій та відносин між Україною та АР Крим Банк може понести збитки через складнощі у відшкодуванні активів, розміщених в Криму або несплату заборгованості за кредитами компаніями, що зареєстровані в Криму. Негативний ефект таких подій на фінансовий стан та результати діяльності Банку наразі не може бути визначений.

Станом на 31 грудня 2015 року Банк мав кредити та заборгованість клієнтів, що пов'язані з невідконтрольними урядові України територіями Донецької та Луганської областей, у сумі 812 117 тис. грн. Керівництво Банку

враховувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику при оцінці знецінення таких кредитів. В разі подальшого негативного розвитку подій Банк може понести збитки через складнощі у відшкодуванні активів, розміщених на такій території або несплату заборгованості за кредитами компаніями, що зареєстровані на таких територіях. Негативний ефект таких подій на фінансовий стан та результати діяльності Банку наразі не може бути визначений.

У 2015 році політичні та економічні стосунки України з Російською Федерацією залишалися напруженими. Станом на 31 грудня 2015 р. певна частина кредитів була надана Банком позичальникам – промисловим підприємствам, продукція яких експортується в тому числі до Російської Федерації. Керівництво Банку враховувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику при оцінці знецінення таких кредитів. Подальше погіршення політичних та економічних стосунків України з Російською Федерацією, встановлення нових обмежень щодо експорту продукції українських підприємств до Російської Федерації, може суттєво вплинути на спроможність позичальників Банку обслуговувати кредити. Негативний ефект таких подій на фінансовий стан та результати діяльності Банку наразі складно передбачити.

З 1 січня 2015 р. по дату випуску цієї фінансової звітності гривня девальвувала по відношенню до основних іноземних валют більш ніж на 60% та на 97% за 2014 рік, що було визначено виходячи з офіційного обмінного курсу гривні до долара США. НБУ запровадив певні обмеження на придбання іноземної валюти, міжнародні розрахунки, а також запровадив обов'язкову конвертацію надходжень в іноземній валюті в гривні. Оскільки певна частина кредитів була надана в іноземних валютах, девальвація гривні відносно цих валют може суттєво вплинути на спроможність позичальників обслуговувати кредити. Керівництво Банку враховувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику при оцінці знецінення таких кредитів. Негативний ефект подальшої девальвації на спроможність позичальників обслуговувати кредити і, як наслідок, фінансовий стан та результати діяльності Банку наразі не може бути визначений.

З 1 січня 2016 р. набуває чинності Угода про асоціацію України з Європейським Союзом у частині вільної торгівлі. Уряд зобов'язався і в подальшому спрямовувати свою політику на асоціацію з Європейським Союзом, реалізувати комплекс реформ, націлених на усунення існуючого дисбалансу в економіці, державних фінансах та державному управлінні, а також поліпшення інвестиційного клімату.

Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності дій, яких вживає уряд, та зусиль НБУ із подальшої стабілізації банківського сектору та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ, а також здатності української економіки загалом адекватно реагувати на зміни на ринках.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток зазначених вище подій може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Зважаючи на це з метою мінімізації ризиків втрат, Банком розроблена стратегія розвитку на два роки. Стратегія включає наступні задачі: диверсифікація пасивів Банку за рахунок зростання залишків на поточних рахунках клієнтів середнього та крупного бізнесу; збільшення об'ємів кредитування населення та бізнесу з особливим акцентом на галузь АПК; зростання кількості активних роздрібних та корпоративних клієнтів; збільшення торговельно-комісійного доходу за рахунок удосконалення процесу здійснення операцій на ринку Forex і документарного бізнесу; розвиток транзакційного бізнесу за рахунок партнерських відносин з торгівельними мережами; підвищення якості роботи Інтернет-банкінгу; розвиток регіональної мережі Банку.

3. Основа подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі по тексту – «МСФЗ»).

Основа підготовки

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком будівель та інвестиційної нерухомості, які відображені за переоціненою вартістю; фінансових активів, доступних для продажу, і похідних фінансових інструментів, які відображені за справедливою вартістю, а також активів, призначених для продажу, які відображені за меншою з вартості придбання та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на реалізацію.

Звіт про фінансовий стан, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід та Звіт про зміни у власному капіталі складені відповідно до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», Звіт про рух грошових коштів – у відповідності до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів». Вся фінансова звітність складена на підставі принципу нарахування, за виключенням інформації про рух грошових коштів.

У звіті про фінансовий стан Банк подає статті у порядку зменшення ліквідності, а аналіз активів і зобов'язань Банку щодо строків їх погашення (поточні/непоточні) наведено у Примітці 26.

У звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід статті класифіковані за їх характером, окремі статті доходів і витрат за групою подібних операцій представлені на нетто-основі, крім тих що є суттєвими.

Звіт про рух грошових коштів складено прямим методом.

Розкриття інформації у примітках до фінансової звітності здійснено з урахуванням вимог МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та інших стандартів, коли таке розкриття вимагається відповідними стандартами.

Облікова політика Банку відповідає тій, яка застосовувалася Банком у попередньому фінансовому році, та ґрунтується на таких стандартах: під час визнання і оцінки фінансових активів і зобов'язань Банком застосовується МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання і оцінка»; основних засобів та нематеріальних активів – відповідно МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» і МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи»; МСБО (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість», МСФЗ (IFRS) 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», інші МСБО (IAS) та МСФЗ (IFRS). Інші принципи облікової політики та судження, які напрацьовані під час її застосування, наведені у Примітці 4.

Безперервно діюче підприємство

Ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. У Примітці 5 розкриті основні фактори, які враховувались керівництвом при оцінці здатності Банку продовжувати діяльність.

Функціональна валюта та валюта представлення

Національною валютою України є гривня (далі по тексті – «грн.»). Валютою представлення цієї звітності є гривня, яка також є функціональною валютою Банку. Дана фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі по тексті – «тис. грн.»), якщо не зазначено інакше.

Облік впливу інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 р. Відповідно, Банк застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті фінансової звітності були перераховані в одиницях виміру на 31 грудня 2000 р. шляхом застосування індексу споживчих цін, а в наступні періоди облік здійснювався на основі отриманої перерахованої вартості.

Зміни у форматі фінансової звітності та порівняльної інформації

За потреби, порівняльні дані були скориговані для приведення їх у відповідність змінам у форматі фінансової звітності за поточний рік.

Були здійснені наступні зміни у класифікації порівняльних даних:

Станом на 31 грудня 2014 р. Банк відобразив кошти в сумі 636 235 тис. грн., розміщені в одному банку поза зоною ОЕСР в категорії «Кошти в інших банках». Протягом 2015 року Керівництво Банку переглянуло оцінки щодо існування ознак тимчасово обмежених у використанні коштів. У 2015 році з метою кращого представлення інформації Керівництво Банку переглянуло формат фінансової звітності та вирішило віднести вказані кошти до категорії «Інші фінансові активи». Порівняльні дані за 2014 рік були перекласифіковані належним чином.

Станом на 31 грудня 2014 р. Банк відобразив залишки в розмірі 532 тис. грн. в категорії «Інші активи». У 2015 році з метою кращого представлення інформації Керівництво Банку переглянуло формат фінансової звітності та вирішило віднести вказані кошти до категорії «Інші фінансові активи». Порівняльні дані за 2014 рік були перекласифіковані належним чином. Зазначена перекласифікація пов'язана лише зі зміною суті класифікації у

відповідності до критеріїв визнання фінансових активів і не пов'язана зі зміною обліку або порядку визнання активів.

Станом на 31 грудня 2014 р. Банк відобразив статті звітів про фінансовий стан та про зміни у власному капіталі у відповідності до трансформаційних коригувань фінансової звітності за 2014 рік. Зазначені перекласифікації не змінюють даних Банку про фінансовий стан, результати діяльності та власний капітал.

Нижче показаний вплив перекласифікації порівняльної інформації на формат фінансової звітності:

	<i>За попередньою звітністю на 31 грудня 2014 р.</i>	<i>Перекласифікація</i>	<i>Після перекласифікації на 31 грудня 2014р.</i>
Статті Звіту про фінансовий стан:			
Кошти в інших банках	706 944	(636 235)	70 709
Інші фінансові активи	48 944	636 767	685 711
Інші активи	18 832	(532)	18 300

4. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2015 року:

Зміни МСБО 19 «Пенсійні плани із встановленими виплатами: внески працівників» (випущені у листопаді 2013 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2014 року). Ці зміни дозволяють компаніям визнавати внески працівників як скорочення вартості послуг у періоді, в якому відповідний працівник надав такі послуги, замість розподілу цих внесків по періодах надання послуг, якщо сума внесків працівника не залежить від тривалості трудового стажу. На думку керівництва Банку, ця зміна не матиме суттєвого впливу на його фінансову звітність.

Зазначена поправка Банком не застосовувалась, оскільки Банк не має програм зі встановленими виплатами.

Щорічні удосконалення МСФЗ 2012 року (випущені в грудні 2013 року і набувають чинності для річних періодів, починаючи з 1 липня 2014 року або після цієї дати). Удосконалення являють собою зміни в семи стандартах.

Переглянутий МСФЗ 2 уточнює визначення «умови переходу» і вводить окремі визначення для «умови діяльності» та «умови терміну служби». Зміна набуває чинності для операцій з платежами, які базуються на акціях, для яких дата надання припадає на 1 липня 2014 року або більш пізню дату.

Переглянутий МСФЗ 3 уточнює, що (1) зобов'язання з виплати умовного відшкодування, що відповідає визначенню фінансового інструмента, класифікується як фінансове зобов'язання або як капітал на підставі визначень МСБО 32, і (2) будь-яке умовне відшкодування, яке не є капіталом, як фінансове, так і нефінансове, оцінюється за справедливою вартістю на кожну звітну дату, а зміни справедливої вартості відображаються у прибутку або збитку. Зміни до МСФЗ 3 набувають чинності для об'єднань бізнесу, в яких дата придбання припадає на 1 липня 2014 року або більш пізню дату.

Зміна, внесена в основу для висновків МСФЗ 13, роз'яснює, що виключення деяких параграфів з МСБО 39 після виходу МСФЗ 13 не ставило за мету скасувати можливість оцінки короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості за сумою рахунків у тих випадках, коли вплив відсутності дисконтування є несуттєвим.

У МСБО 16 та МСБО 38 були внесені зміни, що роз'яснюють, яким чином повинні відобразитися в обліку валова балансова вартість та накопичена амортизація при використанні підприємством моделі переоцінки.

Відповідно до переглянутого МСБО 24, пов'язаною стороною вважається також підприємство, що надає послуги з надання старшого керівного персоналу підприємству, що звітує, або материнській компанії підприємства, що звітує («керуюче підприємство»), і вводить вимогу про необхідність розкривати інформацію про суми, нараховані підприємству, що звітує, керуючим підприємством за надані послуги.

Відповідно до переглянутого МСФЗ 8 необхідно (1) представляти розкриття інформації щодо професійних суджень керівництва, винесених при агрегуванні операційних сегментів, включаючи опис агрегованих сегментів і економічних показників, оцінених при встановленні того факту, що агреговані сегменти мають подібні економічні

характеристики, і (2) виконувати звірку активів сегмента та активів Банку при відображенні у звітності активів сегмента. Банк розкрив необхідну інформацію у Примітці 28.

Застосування інших поправок не здійснило впливу на статті або розкриття інформації фінансової звітності.

Щорічні удосконалення МСФЗ 2013 року (випущені в грудні 2013 року і набувають чинності для річних періодів, починаючи з 1 липня 2014 року або після цієї дати). Ці вдосконалення складаються зі змін до чотирьох стандартів. Зміни, внесені в основу для висновків у МСФЗ 1, роз'яснюють, що нова версія стандарту не є обов'язковою до застосування, проте може застосовуватись достроково; компанія, яка застосовує МСФЗ вперше, може використовувати стару або нову версію цього стандарту за умови, що один і той же стандарт застосовується до всіх представлених періодів. Зміни МСФЗ 3 роз'яснюють, що цей стандарт не застосовується до обліку угод про спільну діяльність, які обліковуються відповідно до МСФЗ 11. Ці зміни також роз'яснюють, що звільнення від застосування цього стандарту діють лише для фінансової звітності самої спільної діяльності. Зміни МСФЗ 13 роз'яснюють, що виняток з методу оцінки на портфельній основі в МСФЗ 13, який дозволяє організації оцінювати справедливу вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань за чистою сумою, застосовується до всіх контрактів (включаючи контракти на придбання чи продаж нефінансових об'єктів), які входять до сфери застосування МСБО 39 чи МСФЗ 9. Зміни МСБО 40 роз'яснюють, що МСБО 40 та МСФЗ 3 не є взаємовиключними. Положення МСБО 40 допомагають компаніям, які складають звітність, розрізнити інвестиційну нерухомість та нерухомість, яку займає сам власник. Крім того, компаніям, які складають фінансову звітність, слід керуватись положеннями МСФЗ 3 для визначення того факту, чи придбання інвестиційної нерухомості є операцією з об'єднання бізнесу.

Зазначені удосконалення стандартів не вплинули на фінансову звітність Банку.

Перерахунок іноземних валют

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом НБУ, що діяв на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом НБУ, що діє на цю дату. Курсові різниці, що виникають при перерахунку, відображаються у складі прибутків та збитків у статті «Результат від переоцінки іноземної валюти». Немонетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземних валютах, перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом НБУ, що діяв на дату здійснення операції.

Офіційні обмінні курси гривні на 31 грудня стосовно основних валют, які застосовувалися при підготовці фінансової звітності, представлені нижче:

Валюта	2015 р.	2014 р.
Долар США	24,000667	15,768556
Російський рубль	0,32931	0,30304
Євро	26,223129	19,232908

Фінансові інструменти

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, що підлягають визначенню, які не обертаються на активному ринку. До їх складу не входять активи, які керівництво має намір продати негайно або в найближчому майбутньому, а також активи, які керівництво при первісному визнанні визначило як фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в складі прибутків та збитків.

Фінансові активи, доступні для продажу – це непохідні фінансові активи, які класифіковані як доступні для продажу, або не включені до однієї з наступних категорій: кредити та дебіторська заборгованість, активи, утримувані до погашення, або фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в складі прибутків та збитків.

Фінансове зобов'язання – це будь-яке зобов'язання, що є зобов'язанням за договором надати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єкту господарювання або обміняти фінансові інструменти з іншим суб'єктом господарювання на потенційно невигідних умовах.

Визнання

Фінансові активи та зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту. Усі регулярні купівлі /продажі фінансових активів /зобов'язань відображаються в обліку на дату розрахунків.

Оцінка

Первісна оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання проводиться за справедливою вартістю, плюс, якщо це не фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в складі прибутків та збитків, витрати на здійснення операцій, які безпосередньо стосуються придбання або випуску такого фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Після первісного визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, що є активами, оцінюються за справедливою вартістю без вирахування будь-яких витрат, які можуть бути понесені при виконанні операції з їх продажу або іншому вибутті, за винятком:

- кредитів та дебіторської заборгованості, що відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної процентної ставки;
- інвестицій у дольові цінні папери, які не мають котирувань ціни на активному ринку, і справедливу вартість яких неможливо оцінити достовірно. Такі фінансові інструменти оцінюються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, які були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, і фінансових зобов'язань, що виникають у випадках, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю. Амортизована вартість розраховується за методом ефективної процентної ставки. Премії та дисконти, у тому числі первісні витрати на здійснення операцій, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються на основі методу ефективної процентної ставки за цим інструментом.

Фінансові активи або зобов'язання, отримані/видані за ставками, відмінними від ринкових, переоцінюються на момент отримання/видачі за справедливою вартістю. Справедлива вартість являє собою майбутні суми погашення процентів і основної суми заборгованості, дисконтовані за ринковими процентними ставками за аналогічними інструментами. Різниця між справедливою вартістю та номінальною вартістю на момент отримання/видачі відображається у складі прибутків та збитків у статті «Адміністративні та інші операційні витрати». Згодом балансова вартість цих активів або зобов'язань коригується на суму амортизації прибутку/збитку, відображеного на момент отримання/надання фінансових інструментів, а відповідні доходи/витрати відображаються у складі процентного доходу/витрат у складі прибутків та збитків з використанням методу ефективної процентної ставки.

Взаємозаліки

Фінансові активи та зобов'язання взаємозаліковуються, і чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан у випадку існування юридично забезпеченого права провести взаємозалік і наміру провести розрахунки шляхом взаємозаліку або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

Протягом 2015 року Банк не здійснював взаємозалік активів і зобов'язань.

Рекласифікація фінансових активів

Якщо стосовно непохідного фінансового активу, класифікованого як доступний для продажу, Банк більше не має наміру продати його в найближчому майбутньому, він може бути рекласифікований із категорії фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, в таких випадках:

- фінансовий актив, що відповідає визначенню кредитів і дебіторської заборгованості, представленому вище, може бути рекласифікований у категорію кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення;
- інші фінансові активи можуть бути рекласифіковані у категорію доступних для продажу або утримуваних до погашення тільки в рідких випадках.

Фінансовий актив, класифікований як доступний для продажу, якщо він відповідає визначенню кредитів і дебіторської заборгованості, може бути рекласифікований у категорію кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення.

Фінансові активи рекласифіковуються до іншої категорії за справедливою вартістю на дату рекласифікації. Доходи і витрати, визнані раніше у складі прибутків або збитків, не сторнуються. Справедлива вартість фінансового активу на дату рекласифікації стає його новою первісною або амортизованою вартістю.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають не обмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України та усі міжбанківські депозити із початковим терміном погашення до трьох місяців. Кошти, використання яких обмежено протягом більше трьох місяців з моменту їх розміщення, та кошти, за якими був сформований резерв на зменшення корисності, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Виплати та надходження грошових коштів, представлені у звіті про рух грошових коштів, являють собою передачу грошових коштів та їх еквівалентів Банком, включаючи такі нараховані або зараховані на розміщені в Банку поточні рахунки контрагентів Банку суми, як процентні доходи по кредиту або основна сума боргу, стягнені шляхом списання коштів з поточного рахунку клієнта, платежі по відсотках або видані кредити, зараховані на поточний рахунок клієнта, що являють собою грошові кошти та їх еквіваленти з точки зору клієнта.

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.

Кредити та заборгованість клієнтів

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

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти чи їх компоненти класифікуються як зобов'язання, якщо сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають кошти банків, кошти клієнтів, випущені боргові цінні папери і субординований борг. Позикові кошти первісно визнаються за справедливою вартістю. Будь-які прибутки або збитки від первісного визнання кредитів, отриманих від Акціонера, визнаються як додатковий сплачений капітал у складі власного капіталу (після погашення таких кредитів зазначений додатковий сплачений статутний капітал переноситься до накопиченого збитку). Після первісного визнання позикові кошти надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутків та збитків у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Принципи оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається на основі ринкових котирувань на звітну дату без вирахування витрат на здійснення операцій. У випадку відсутності ринкових котирувань на звітну дату справедлива вартість інструмента оцінюється з використанням належних методик оцінки. Методики оцінки можуть включати моделювання на підставі чистої приведенної вартості, порівняння з аналогічними інструментами, на які існують ціни на спостережуваному ринку, використання моделей оцінки опціонів та інші моделі оцінки.

При використанні методів дисконтованих грошових потоків очікувані в майбутньому грошові потоки ґрунтуються на найбільш точних оцінках керівництва. При цьому використовується ставка дисконту, яка дорівнює ринковій ставці на звітну дату за інструментом зі схожими строками та характеристиками. При використанні моделей ціноутворення дані про фінансовий інструмент, які вводяться у модель, ґрунтуються на ринкових оцінках на звітну дату. За відсутності належних методів достовірного визначення справедливої вартості дольових цінних паперів, що не мають ринкових котирувань, вони відображаються за первісною вартістю за вирахуванням резерву під зменшення корисності.

Крім того під час складання фінансової звітності оцінка по справедливій вартості класифікується за рівнями в залежності від спостережних даних і їх суттєвості для оцінки:

- вхідні дані I рівня: котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання;
- вхідні дані II рівня: дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано;
- вхідні дані III рівня: вхідні дані для активу або зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Прибуток і збиток від подальшої оцінки

Прибуток або збиток, що виник внаслідок зміни справедливої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання, визнається наступним чином:

- Прибуток або збиток від фінансового активу, наявного для продажу, визнається в складі іншого сукупного доходу (за виключенням процентного доходу, збитків від зменшення корисності, а також доходів і витрат від курсових різниць) до моменту припинення визнання або зменшення корисності даного активу. В момент припинення визнання активу накопичені в іншому сукупному доході доходи або витрати переносяться до складу прибутків та збитків. Проценти, пов'язані з фінансовим активом, доступним для продажу, визнаються в складі прибутків та збитків в статті «Процентні доходи» в тому періоді, в якому вони були зароблені, та розраховуються за методом ефективної процентної ставки.
- Прибуток або збиток від фінансових активів та фінансових зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається в складі прибутків та збитків в процесі амортизації, при зменшенні корисності активу або при припиненні визнання активу або зобов'язання. Процентний дохід за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності, визнається на основі ставки відсотка, застосованої для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінювання збитку від зменшення корисності.

Припинення визнання

Фінансові активи

Визнання фінансового активу (або, де застосовне – частина фінансового активу або частина групи схожих фінансових активів) у звіті про фінансовий стан припиняється, якщо:

- строк дії прав на отримання грошових потоків від активу вичерпався;
- Банк передав право на отримання грошових потоків від активу або прийняв зобов'язання перерахувати отримані грошові потоки повністю без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної» угоди; а також
- Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди від активу, або (б) не передав, але і не зберігає за собою всі ризики та вигоди від активу, але передав контроль над даним активом.

У випадку, якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу, при цьому не передавши, та не зберігши за собою практично всіх ризиків та вигід, пов'язаних з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в межах участі Банку в цьому активі, що продовжується. Продовження участі в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшим із значень первісної балансової вартості активу та максимального розміру відшкодування, яке може бути пред'явлено до сплати Банку.

Фінансові зобов'язання

Зняття фінансового зобов'язання з обліку відбувається у випадку виконання, скасування або вичерпання строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором, на суттєво відмінних умовах, або у випадку внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне

зобов'язання знімається з обліку, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у складі прибутків та збитків у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти включають валютні свопи, форвардні операції, а також будь-яке поєднання цих інструментів.

Похідні фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю на дату укладання похідного контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Усі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів негайно визнаються в складі прибутків та збитків.

Зменшення корисності фінансових активів

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів умовно визначаються як такі, корисність яких зменшилась, тоді, і тільки тоді, коли існує об'єктивна ознака зменшення корисності в результаті однієї або кількох подій, що відбулись після первісного визнання активу («випадок настання збитку», що стався), і такий випадок (або випадки) впливає на очікувані майбутні потоки грошових коштів від фінансового активу або групи фінансових активів, яку можна достовірно оцінити.

Кредити клієнтам

Керівництво регулярно перевіряє кредитний портфель з метою оцінки зменшення його корисності. Кредит (або група кредитів) знецінюється та збитки від зменшення корисності в результаті індивідуальної та колективної оцінки відображаються в обліку тоді та тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або більше подій, які відбулись після первісного визнання кредиту, і ця подія (або події) впливає на очікувані в майбутньому грошові потоки за кредитом (або групою кредитів), які можуть бути достовірно оцінені.

Банк здійснює оцінку на індивідуальній основі кредитів з урахуванням загального розміру заборгованості позичальника перед Банком, кількості календарних днів прострочення за основною сумою боргу та відсотками, факту реструктуризації, а також за наявності рішення уповноваженого органу Банку щодо віднесення кредитів до групи підвищеного ризику та відповідної їх передачі до Управління по роботі з проблемними активами.

Сума резерву під зменшення корисності кредитів оцінюється шляхом вирахування із загальної заборгованості позичальника приведеної вартості очікуваних в майбутньому грошових потоків (не включаючи майбутні збитки, які не були понесені) та сум очікуваного відшкодування за забезпеченням, відкоригованих із застосуванням понижуючих дисконтів, які враховують вид та строки реалізації застави. Загальна заборгованість позичальника включає суми основної частини боргу, що залишилась до погашення, нарахованих процентів на дату звіту про фінансовий стан, неамортизованого дисконту / премії на дату звіту про фінансовий стан тощо. Приведена вартість очікуваних в майбутньому грошових потоків за кредитом розраховується шляхом дисконтування майбутніх очікуваних грошових потоків під первісну ефективну процентну ставку або, у випадку неможливості її розрахунку, визначається на рівні заборгованості згідно з діючими умовами кредитної угоди, скоригованої на значення ймовірності дефолту та дисконтованої з використанням первісної номінальної ставки. При розрахунку резерву під зменшення корисності кредитів на основі оцінки очікуваних грошових потоків від реалізації забезпечення та/або для розрахунку сум очікуваного відшкодування за забезпеченням, відкоригованих із застосуванням понижуючих дисконтів, Банк використовує тільки заставу, що відноситься до однієї з наступних категорій:

- строкові депозити позичальників в Банку;
- житлова нерухомість;
- нежитлова нерухомість;
- земля;
- цілісний майновий комплекс;
- автомобілі та інші транспортні засоби;
- устаткування, товари в обігу або в переробці;
- біологічні активи.

Банк застосовує понижуючі дисконти до справедливої вартості забезпечення в залежності від виду застави, що відображають витрати часу та ресурсів на реалізацію відповідного типу забезпечення.

Балансова вартість активу зменшується за рахунок використання рахунку резерву, і сума збитку визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Процентні доходи продовжують нараховуватись за зменшеною балансовою вартістю на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Якщо в наступному році сума оцінованих збитків від зменшення корисності збільшується або зменшується у зв'язку з подією, що сталась після того, як були визнані збитки від зменшення корисності, раніше визнана сума збитків від зменшення корисності збільшується або зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то сума відновлення відображається в складі прибутків та збитків в статті «Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках». Кредити та відповідний резерв списуються у випадку, коли відсутні реальні перспективи відшкодування, і все забезпечення було реалізовано або передано Банку.

Ознаки зменшення корисності можуть включати свідчення того, що позичальник або група позичальників мають суттєві фінансові труднощі, порушують зобов'язання з виплати процентів або за основною сумою боргу, високу ймовірність банкрутства або фінансової реорганізації, а також свідчення на підставі інформації зі спостережуваного ринку, зниження суми очікуваного відшкодування, наприклад, зміни в рівні прострочених платежів або економічних умовах, які корелюють зі збитками за активами.

Фактори, що враховуються при аналізі наявності об'єктивних ознак зменшення корисності кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, можуть включати:

- наявність прострочення за основною сумою боргу та/або процентами;
- свідчення того, що позичальник або група позичальників зазнає фінансових труднощів, що підтверджується їх фінансовою інформацією;
- здатність позичальника зберегти результати діяльності навіть при виникненні фінансових труднощів;
- свідчення того, що галузь, географічний регіон або інша економічна область, в якій веде діяльність позичальник або група позичальників зазнає негативних змін, які можуть призвести до суттєвих змін майбутніх грошових потоків;
- свідчення наявності ймовірності банкрутства позичальника або його фінансової реорганізації;
- свідчення негативних змін міжнародних, національних або локальних умов здійснення діяльності позичальника, які впливають на грошові потоки;
- інша спостережувана інформація, що свідчить про зменшення грошових потоків.

Фактори, що беруться до уваги при аналізі ймовірності погашення кредитів, що оцінюються на колективній основі, включають історичну ймовірність дефолту та суми непрямих збитків з врахуванням даних про прострочені кредити в однорідних портфелях. Коефіцієнти кредитного ризику для груп фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику визначаються відповідно до внутрішніх положень щодо оцінки ризику за активними операціями Банку, які ґрунтуються на історії зміни якості обслуговування кредитної заборгованості позичальниками, виходячи з кількості днів прострочення основної суми боргу та/або нарахованих процентів. При оцінці необхідного рівня резервування на покриття відповідних збитків від зменшення вартості використовуються також інші історичні дані та поточні економічні умови.

У деяких випадках наявні дані, необхідні для оцінки суми збитку від зменшення корисності кредиту, можуть бути недостатніми або такими, які вже не відповідають повною мірою поточним обставинам. Це може відбуватися у випадках, коли позичальник зазнає фінансових труднощів, і при цьому в розпорядженні Банку є лише незначна кількість інформації про історію кредитування подібних позичальників. У таких випадках оцінка суми збитку від зменшення корисності здійснюється керівництвом на основі його досвіду і суджень. Припущення, використовувані для оцінки суми і часових рамок генерування майбутніх грошових потоків регулярно переглядаються з метою зменшення різниці між прогнозованим збитком і фактичним збитком з урахуванням отриманого досвіду визначення збитків від кредитування.

Реструктуризація кредитів

Банк намагається, за можливості, замість звернення стягнення на заставу, а також для оптимізації часових і матеріальних витрат на переоформлення забезпечення при продовженні термінів кредитних договорів, переглядати умови за кредитами, наприклад, продовжувати договірні строки платежу і погоджувати нові умови кредитування. Облік такої реструктуризації здійснюється у такий спосіб:

- Якщо змінюється валюта кредиту, то припиняється визнання попереднього кредиту, а новий кредит визнається у звіті про фінансовий стан;
- Якщо реструктуризація не обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то Банк використовує підхід, аналогічний тому, що застосовується для припинення визнання фінансових зобов'язань;
- Якщо реструктуризація обумовлена фінансовими труднощами позичальника, а кредит вважається знеціненим після реструктуризації, то Банк визнає різницю між приведеною вартістю майбутніх грошових потоків у відповідності до нових умов, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю до реструктуризації в складі прибутків та збитків в статті «Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках». Якщо кредит не є знеціненим у результаті реструктуризації, Банк перераховує ефективну ставку процента.

Кредит не вважається простроченим, якщо його умови були переглянуті. Керівництво Банку постійно переглядає реструктуризовані кредити, щоб переконатися у дотриманні всіх критеріїв і можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальній або колективній основі, а їх вартість відшкодування оцінюється з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

Фінансові активи, доступні для продажу

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, доступних для продажу.

Стосовно інвестицій у дольові інструменти, класифікованих як доступні для продажу, об'єктивні ознаки зменшення корисності включають суттєве або тривале зниження справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. За наявності ознак зменшення корисності накопичені збитки (що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності інвестиції, раніше визнаних у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід) переносяться з іншого сукупного доходу до складу прибутків та збитків. Збитки від зменшення корисності інвестицій у дольові інструменти не відновлюються через прибутки та збитки у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід; збільшення справедливої вартості після зменшення корисності визнається в іншому сукупному доході.

Стосовно боргових інструментів, класифікованих як доступні для продажу, оцінка на наявність ознак зменшення корисності проводиться за тими самими принципами, що і для фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Процентні доходи нараховуються на основі зменшеної балансової вартості з використанням процентної ставки, що застосовується для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитків від зменшення корисності. Процентні доходи визнаються у складі прибутків та збитків в статті «Процентні доходи за продажу цінними паперами в портфелі Банку на продаж». Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструмента збільшується, і це збільшення об'єктивно пов'язано з подією, що відбулась після того, як збитки від зменшення корисності були визнані в складі прибутків та збитків, то збитки від зменшення корисності сторнуються з відображенням доходу в складі прибутків та збитків.

Договори про зворотний викуп і зворотний продаж

Договори продажу і зворотної покупки цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо» (прямого «репо»), продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан і переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів, що впливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів банків або клієнтів. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі коштів у банках або кредитів клієнтам, залежно від сутності операції. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної покупки розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної ставки процента.

Цінні папери, передані на умовах прямого «репо» контрагентам, продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан. Цінні папери, залучені на умовах зворотного «репо», відображаються у звіті про фінансовий стан тільки при їх реалізації третім особам. Зобов'язання з повернення таких цінних паперів відображається за справедливою вартістю у складі зобов'язань за торговими операціями.

Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі відображаються за переоціненою вартістю, що являє собою їх справедливу вартість на дату оцінки за вирахуванням накопиченого у подальшому зносу і, якщо має місце, накопичених у подальшому збитків від зменшення корисності.

Банк вважає, що модель переоцінки більш адекватна для відображення вартості будівель, оскільки переоцінена вартість будівель, що належать Банку, на відміну від історичної вартості, більш точно відображає їх поточну вартість.

Для визначення справедливої вартості будівель керівництво залучає незалежних оцінювачів, що мають відповідну професійну кваліфікацію. Оцінка будівель проводиться регулярно, щоб уникнути значних розбіжностей між їх балансовою вартістю і переоціненою вартістю, що була б визначена на основі справедливої вартості на дату оцінки.

Накопичений знос на дату переоцінки вираховується з повної балансової вартості активу, та отримана сума коригується, виходячи з результатів оцінки активу. Приріст вартості будівель у результаті переоцінки визнається в складі іншого сукупного доходу, крім випадків, коли вона сторнує попереднє зменшення вартості, відображене в складі прибутків та збитків. Зменшення вартості будівель у результаті переоцінки відображається в складі прибутків та збитків за виключенням випадків, коли таке зменшення може бути зараховане проти попереднього приросту вартості за тим самим активом, відображеного в резерві переоцінки будівель. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву переоцінки будівель, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Обладнання і нематеріальні активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу або амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість обладнання та нематеріальних активів оцінюється на предмет зменшення корисності у випадку виникнення подій або змін в обставинах, що вказують на те, що балансову вартість даного активу, ймовірно, не вдасться відшкодувати. Станом на кінець кожного звітного періоду Банк оцінює наявність ознак зменшення корисності обладнання і нематеріальних активів. Якщо такі ознаки існують, Банк розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, а збиток від зменшення корисності визнається у складі прибутку або збитку у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Збиток від зменшення корисності, визнаний у відношенні до будь-якого активу в минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, які використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Витрати на поточний ремонт і технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на капітальний ремонт і заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються з подальшою амортизацією згідно зі строками корисного використання.

Об'єкти основних засобів, які Банк використовує для отримання орендних платежів або доходів від приросту вартості (або і того, і іншого), відображаються як об'єкти інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються в складі прибутків та збитків в статті «Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості».

Нематеріальні активи, придбані окремо (не в результаті об'єднань бізнесу), спочатку оцінюються за фактичною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Знос та амортизація

Знос та амортизація нараховуються за прямолінійним методом протягом оціненого строку корисного використання активів. Знос та амортизація нараховуються з дати, коли придбаний актив стає готовим для використання, або, якщо це стосується активів, створених за рахунок власних коштів, з моменту, коли створення відповідного активу завершено та він готовий до використання.

Очікувані строки корисного використання активів наступні:

Будівлі	50 років
Меблі та обладнання	5–7 років
Комп'ютери та програмне забезпечення	2–5 років
Транспортні засоби	5 років

Витрати, пов'язані з капітальним ремонтом орендованих приміщень, визнаються як активи, а їх знос відображається в складі прибутків та збитків в статті «Адміністративні та інші операційні витрати» у складі амортизації основних засобів та нематеріальних активів за прямолінійним методом протягом більш короткого з двох періодів: строку оренди або періоду їх корисного використання.

Нематеріальні активи амортизуються протягом строку корисного використання від 2 до 5 років і аналізуються на предмет зменшення корисності у випадку наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Активи, призначені для продажу

Банк класифікує необоротні активи (або групу вибуття) в якості призначених для продажу, якщо відшкодування їх балансової вартості планується переважно в результаті продажу, а не в процесі використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) повинні бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними, типовими умовами продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватися високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу передбачає твердий намір керівництва Банку дотримуватись плану реалізації необоротного активу (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця та виконання такого плану. Окрім цього, необоротний актив (або група вибуття) повинен активно пропонуватися до реалізації за ціною, що є обґрунтованою з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, угода має бути повністю завершена протягом одного року з дати класифікації необоротних активів (або групи вибуття) в якості призначених для продажу.

Банк оцінює активи (або групу вибуття), що класифікуються як призначені для продажу, за найменшим з двох значень балансової вартості або справедливої вартості за вирахуванням витрат з продажу. У випадку настання подій або змін обставин, що вказують на можливе зменшення корисності балансової вартості активів (або групи вибуття), Банк відображає збиток від зменшення корисності в складі інших витрат від зменшення корисності та формування резервів при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат з продажу.

Оренда

Фінансова оренда – Банк в якості орендодавця

Банк відображає дебіторську заборгованість за орендними платежами в сумі, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду, починаючи з дати початку строку оренди. Фінансовий дохід розраховується за схемою, що відображає постійну періодичну норму доходності на балансову суму чистих інвестицій. Первісні прямі витрати обліковуються в складі первісної суми дебіторської заборгованості за орендними платежами.

Операційна оренда – Банк в якості орендаря

Оренда майна, за якою орендодавець фактично зберігає за собою ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди та обліковуються у складі прибутків та збитків в статті «Адміністративні та інші операційні витрати» у складі витрат на оперативний лізинг (оренду).

Операційна оренда – Банк в якості орендодавця

Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, у відповідності до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається в складі прибутків та збитків в статті «Інші доходи». Сукупна вартість пільг, наданих орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку з договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Резерви

Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події у минулому має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем ймовірності потрібен відтік ресурсів, що містять у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Договори фінансової гарантії

У ході здійснення звичайної діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та акцептів. Договори фінансової гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю у статті «Інші зобов'язання» звіту про фінансовий стан у розмірі отриманої комісії. Отримана комісія визнається в складі прибутків та збитків на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за найбільшою з двох величин: суми неамортизованої комісії або найкращої оцінки витрат, необхідних для врегулювання фінансового зобов'язання, що виникає за гарантією.

Збільшення зобов'язання, пов'язаного з договорами фінансової гарантії, обліковується в складі прибутків та збитків.

Визнання доходів і витрат

Процентні та аналогічні доходи та витрати

За всіма фінансовими інструментами, що оцінюються за амортизованою вартістю, і процентними фінансовими інструментами, що класифікуються як доступні для продажу, процентні доходи або витрати відображаються за ефективною ставкою процента, при дисконтуванні за якою очікувані майбутні грошові платежі або надходження протягом передбачуваного строку використання фінансового інструмента або протягом більш короткого періоду часу, де це застосовне, у точності приводяться до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунках ураховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) і комісійні або додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з інструментом, які є невід'ємною частиною ефективною ставки процента, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання коригується у випадку перегляду Банком оцінок платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість розраховується на основі первісної ефективною ставки процента, а зміна балансової вартості відображається як процентні доходи або витрати.

У випадку зменшення відображеної у фінансовій звітності балансової вартості фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватися за первісною ефективною ставкою процента на основі нової балансової вартості.

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, які він надає клієнтам. Комісійні доходи можуть бути розподілені на такі дві категорії:

- *Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду часу*

Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду часу, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороду за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісії за зобов'язаннями з надання кредитів, якщо ймовірність використання кредиту велика, та інші комісії, пов'язані з видачею кредитів, відносяться на майбутні періоди (разом з витратами, безпосередньо пов'язаними з видачею кредитів), і визнаються як коригування ефективною ставки процента за кредитом.

- *Комісійні доходи від надання послуг зі здійснення операцій*

Комісійні доходи, отримані за проведення або участь у переговорах зі здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди при купівлі акцій або інших цінних паперів, або купівлі чи продажу компанії, визнаються після завершення такої операції. Комісійні або їх частина, пов'язані з певними показниками прибутковості, визнаються після виконання відповідних критеріїв.

Дивідендний дохід

Виручка визнається, коли встановлене право Банку на отримання платежу.

Статутний капітал

Звичайні акції відображаються у складі статутного капіталу. Витрати на оплату послуг третім сторонам, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, відображаються у складі капіталу як зменшення суми, отриманої в результаті цієї емісії. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається як додатковий сплачений капітал.

Оподаткування

Податок на прибуток за рік складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається в складі прибутків та збитків в статті «Витрати з податку на прибуток», за винятком випадків, коли він стосується статей, відображених в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у звіті про зміни у власному капіталі. У таких випадках він визнається відповідно в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у звіті про зміни у власному капіталі.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподаткованого прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або превалюють на звітну дату, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки. Поточні витрати за податком на прибуток розраховуються відповідно до законодавства України.

Відстрочений податок розраховується з використанням методу балансових зобов'язань за всіма тимчасовими різницями між балансовими сумами активів і зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Сума відстроченого податку розраховується залежно від передбачуваного способу реалізації балансової вартості активів або погашення балансової вартості зобов'язань із використанням податкових ставок, які діятимуть в періоді можливої реалізації тимчасових різниць між податковим і фінансовим обліком.

Відстрочений податковий актив визнається тільки в тому випадку, якщо існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, стосовно якого можуть бути використані невикористані податкові збитки та кредити. Відстрочений податковий актив зменшується, коли реалізація відповідної податкової пільги не є ймовірною.

Крім цього в Україні існують інші операційні податки, що застосовуються у відношенні до діяльності Банку. Ці податки відображаються в складі інших операційних витрат.

Виплати співробітникам

В Україні діє система державного пенсійного забезпечення, за умовами якої Банк і його співробітники здійснюють обов'язкові відрахування, що розраховуються на підставі доходів, отриманих співробітниками. Суми, які відраховує Банк, визнаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в статті «Адміністративні та інші операційні витрати» як витрати на персонал в тому періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата. Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення і не надає інших суттєвих виплат співробітникам після припинення їх трудової діяльності.

Банківські метали

Золото та інші банківські метали відображаються за офіційними курсами, що встановлюються НБУ, які приблизно відповідають їх справедливій вартості. Зміни в цінах обліковуються як курсові різниці за операціями з банківськими металами у складі прибутків та збитків в статті «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Умовні активи і зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається в фінансовій звітності за виключенням випадків, коли вибуття ресурсів в зв'язку з їх погашенням є малоімовірним. Умовні активи не відображаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності в тих випадках, коли отримання пов'язаних з ними економічних вигід є ймовірним.

Нові стандарти та інтерпретації, які ще не набули чинності

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, починаючи з 1 січня 2016 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» (випущений у липні 2014 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Нижче описані основні особливості нового стандарту:

- Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно отримує потоки грошових коштів від активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.
- Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку чи збитку.
- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що організація буде зобов'язана показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить триетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що організації будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за орендою та основною діяльністю.
- Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Цей стандарт надає підприємствам можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ 9 чи продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСБО 39, оскільки у стандарті не розглядається облік макрехеджування.

Наразі Банк оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

Роз'яснення методів нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів – Зміни МСБО 16 та МСБО 38 (випущені 12 травня 2014 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати). Цими змінами МСБО роз'яснив, що використання основаних на доходах методів розрахунку амортизації активу є недоречним, оскільки доходи, отримані у результаті діяльності, яка передбачає використання активу, переважно відображають інші фактори, а не отримання економічних вигід від цього активу. Зазначені роз'яснення не вплинуть на фінансову звітність Банку, оскільки Банк застосовує інші методи амортизації активів (Примітка 12).

МСФЗ 15 «Виручка по договорах із клієнтами» (випущений 28 травня 2014 року і вступає в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати). Цей новий стандарт вводить основний принцип визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг замовнику. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, мають відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин варіюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигід від контракту. Наразі Банк оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

Щорічні удосконалення МСФЗ 2014 року (випущені у вересні 2014 року і набувають чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 року або після цієї дати). Зміни стосуються чотирьох стандартів. Зміни МСФЗ 5 роз'яснюють, що зміна способу вибуття (рекласифікація з активів, що утримуються для продажу, в активи, що утримуються для розподілу, або навпаки) не є зміною плану продажу або розподілу та не потребує відображення в обліку в якості зміни цього плану. Зміни МСФЗ 7 містять додаткові методичні рекомендації, які допомагають керівництву визначити, чи умови угоди про обслуговування переданого фінансового активу являють собою триваючу участь для цілей розкриття інформації згідно з МСФЗ 7. Зміна цього стандарту також роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік згідно з МСФЗ 7 стосовно проміжної фінансової звітності відсутні, крім випадків, коли цього вимагає МСБО 34. Зміна МСБО 19 роз'яснює, що при обліку зобов'язань з пенсійного забезпечення рішення щодо ставки дисконтування, наявності розвинутого ринку («глибокого ринку») високоякісних корпоративних облігацій або про те, які державні облігації використовувати в якості орієнтира, повинні ґрунтуватись на тій валюті, в якій номіновані зобов'язання, а не на валюті країни, в якій вони виникли. МСБО 34 вводить вимогу, згідно з якою проміжна фінансова звітність повинна містити перехресне посилання на місцезнаходження «інформації в інших формах проміжної фінансової звітності». Зазначені зміни не здійснять суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

«Розкриття інформації» – Зміни МСБО 1 (випущені у грудні 2014 року і набувають чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати). Зміни МСБО уточнюють поняття суттєвості та роз'яснюють, що організація не зобов'язана розкривати інформацію, розкриття якої вимагають МСФЗ, якщо така інформація не є суттєвою, навіть якщо МСФЗ містить перелік конкретних вимог або визначає їх як мінімальні вимоги. Також до МСБО 1 включено нове керівництво про проміжні підсумкові суми у фінансовій звітності, зокрема, зазначено, що такі проміжні підсумкові суми (а) мають включати статті, визнання та оцінка яких здійснюється відповідно до МСФЗ; (б) мають бути представлені та названі таким чином, щоб забезпечити розуміння компонентів проміжних підсумкових сум; (в) мають застосовуватись послідовно у різних періодах; та (г) не можуть бути представлені так, що виділяються більше, ніж проміжні підсумкові суми та підсумкові суми, яких вимагають МСФЗ. Банк очікує, що зазначені поправки не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність.

МСФЗ 16 «Договори оренди» (випущений у січні 2016 року і набуває чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року). Новий стандарт змінює порядок обліку договорів оренди орендарями. МСФЗ 16 скасовує поточну модель обліку договорів оренди орендарями, за якою договори фінансової оренди розкривалися у звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди обліковувались «поза балансом». Нова модель обліку передбачає відображення у звіті про фінансовий стан всіх договорів оренди. Орендарю необхідно буде визнавати у звіті одночасно зобов'язання за договором оренди та відповідний актив. Крім того на початкових строках оренди необхідно буде визнавати витрати у більших сумах. Банк оцінює вплив нових вимог на фінансові результати та витрати на впровадження нових вимог обліку договорів операційної оренди.

Поправки до **МСБО 12 «Податок на прибуток»** (опубліковані у січні 2016 року) роз'яснюють коли відстрочений податковий актив повинен бути визнаний для нереалізованих збитків, що виникають за операціями з борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року з можливістю дострокового застосування. Наразі Банк оцінює вплив зазначених поправок на фінансову звітність.

Поправки до **МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»** (випущені у січні 2016 року та набувають чинності для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року з можливістю дострокового застосування). Поправки покликані уточнити МСБО 7, з метою поліпшення інформацію, що надається користувачам фінансової звітності про фінансову діяльність суб'єкта господарювання. Метою поправок є надання такого розкриття інформації, яке дозволяло б користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, що виникають в результаті фінансової діяльності. Такі зміни повинні розкриватись в необхідному обсязі: (I) зміни грошових потоків від фінансування; (II) зміни, пов'язані з придбанням або втратою контролю над дочірніми підприємствами та бізнесом; (III) вплив змін валютних курсів; (IV) зміни у справедливій вартості; і (V) інші зміни. Таке розкриття інформації можливо виконати шляхом проведення звірки вхідних та вихідних залишків, представлених у звіті про фінансовий стан, які виникли від фінансової діяльності. Наразі Банк оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність

Також були опубліковані інші нові стандарти та тлумачення, які за оцінками Банку не матимуть впливу на його фінансову звітність:

- МСФЗ 14 «Відстрочені платежі за діяльність, що здійснюється за регульованими тарифами» (випущений у січні 2014 року і набуває чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- «Облік операцій з придбання часток участі у спільних операціях» - Зміни МСФЗ 11 (випущені 6 травня 2014 року і набувають чинності для періодів, починаючи з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- «Сільське господарство: рослини довготривалого вирощування» - Зміни МСБО 16 та МСБО 41 (випущені 30 червня 2014 року і набувають чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 року).
- «Продаж або внесок активів в асоційоване або спільне підприємство інвестором» - Зміни МСФЗ 10 та МСБО 28 (випущені 11 вересня 2014 року і набувають чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- «Застосування виключення з вимоги консолідації для інвестиційних компаній» - Зміни МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 (випущені у грудні 2014 року і набирають чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- «Метод дольової участі в окремих фінансових звітах» - Зміни МСБО 27 (випущені 12 серпня 2014 року і набувають чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).

5. Суттєві облікові судження та оцінки

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

Припущення щодо безперервності діяльності Банку. Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, Керівництво врахувало подальшу стабілізацію політичної та економічної ситуації в Україні, припинення військових дій на території України, наміри Акціонера Банку щодо фінансової підтримки Банку та затверджену Наглядовою радою Програму капіталізації Банку протягом 2015-2016 років, фінансовий стан Банку, запланований доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку. Допускаючи такі припущення, Керівництво Банку враховувало нижчезазначені фактори.

Капітал. Внаслідок подій, які описані в Примітці 2 до цієї фінансової звітності, станом на 31 грудня 2014 року Банком було здійснено доформування резерву під знецінення кредитів у розмірі 1 233 398 тис. грн., що призвело до від'ємного значення власного капіталу станом на 31 грудня 2014 року у розмірі 501 787 тис. грн. 24 лютого 2015 року Наглядова рада Банку затвердила Програму фінансового оздоровлення Банку на 2015-2017 роки разом із Програмою капіталізації Банку. Програма капіталізації передбачала збільшення Акціонером статутного капіталу Банку протягом 2015-2016 років у розмірі 35 900 тис. дол. США шляхом конвертації заборгованості за субординованим боргом до статутного капіталу Банку. На виконання Програми капіталізації та у відповідності із затвердженим графіком Акціонер Банку прийняв рішення щодо збільшення статутного капіталу шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості - 9 квітня 2015 р. на 250 000 тис. грн. та 18 грудня 2015 р. на 686 000 тис. грн. Станом на дату випуску цієї фінансової звітності акції були повністю сплачені. За оцінками Керівництва Банку, послідовна фінансова підтримка Акціонером та виконання затверджені Програми капіталізації забезпечать достатню впевненість щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність.

Ліквідність. Економічні умови в Україні, описані у Примітці 2, можуть мати негативний вплив на діяльність Банку в результаті збільшення відтоку депозитів клієнтів та подальшого погіршення якості кредитного портфелю. Керівництво Банку не очікує значного відтоку коштів у подальшому, Банк сформував достатній, за оцінкою керівництва, запас ліквідних коштів, проте ескалация військових дій на Сході України та погіршення економічної ситуації можуть призвести до подальшого відтоку коштів фізичних осіб з банківської системи та можуть негативно

вплинути на спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність. Ступінь такого впливу наразі не може бути визначений.

В 2015 році Національний банк України прийняв рішення про надання Банку стабілізаційного кредиту в сумі 357 млн. грн. терміном на два роки (постанова Правління Національного банку України від 19 березня 2015 р. № 185/БТ) з метою підтримки ліквідності Банку. Стабілізаційний кредит в сумі 357 000 тис. грн. було отримано Банком 26 березня 2015 р. Основним цільовим призначенням отриманих коштів є забезпечення своєчасного виконання Банком своїх зобов'язань перед вкладниками - фізичними особами в умовах нестабільної економіки України та плателів клієнтів. В ході перевірки виконання Банком зобов'язань за кредитним договором, яку було проведено в грудні 2015 року, НБУ не виявив випадків нецільового використання коштів. Як забезпечення за кредитом рефінансування Національного банку України надано нерухоме майно, що належить Банку та майновому поручителю. В разі подальшого погіршення політичної та економічної ситуації в Україні послідовна підтримка ліквідності українських банків з боку НБУ суттєво впливатиме на функціонування банківської системи.

За період з 31 грудня 2014 р. до 31 грудня 2015 р. портфель коштів на строкових та поточних рахунках клієнтів юридичних осіб, що відносяться до трьох бізнес груп, збільшився приблизно на 95,6% або на 468 707 тис. грн. без урахування зросту за рахунок девальвації. Станом на 31 грудня 2015 року сума коштів на строкових та поточних рахунках трьох груп становила 1 396 629 тис. грн., або 54,1% від загальної суми коштів клієнтів юридичних осіб (2014: 714 148 тис. грн., або 29,3% від загальної суми коштів клієнтів юридичних осіб). Керівництво Банку оцінює портфель коштів зазначених трьох бізнес груп стабільним джерелом ліквідності та вважає, що такі стабільні залишки є додатковим фактором, який підкріплює достатню впевненість щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність. Також у Примітці 16 розкрита інформація щодо концентрації коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2015 р. Банк мав залишки на рахунках в одному банку країни Європи, що не входить до складу ОЕСР, в розмірі 18 088 тис. дол. США та 10 107 тис. євро, разом – еквівалент 699 165 тис. грн. (2014 р.: 28 082 тис. дол. США та 10 057 тис. євро, разом – еквівалент 636 235 тис. грн.), що були віднесені до категорії «Інші фінансові активи» (Примітка 11). Затверджена Наглядовою радою Банку Програма фінансового оздоровлення передбачає повернення таких коштів до 1 квітня 2016 року згідно із графіком. Відповідно до графіку станом на дату випуску цієї фінансової звітності згаданий банк здійснив повернення коштів у повному обсязі. Розкриття згаданих залишків за строками повернення у відповідності до затвердженого графіку наведено у Примітці 26.

Якість кредитного портфелю. Станом на 31 грудня 2015 р. Банк мав кредити та аванси клієнтам, що пов'язані з неідеальними урядові України територіями Донецької та Луганської областей, а також у Криму, в сумі 992 577 тис. грн. (2014 р.: 842 981 тис. грн.). Керівництво Банку враховувало відомі та оцінені станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику та застосувало професійні судження при оцінці знецінення таких кредитів. Керівництво Банку не очікує подальшого погіршення ситуації на Сході України. В разі подальшої ескалації військових дій Банк може понести збитки через складнощі у відшкодуванні активів, розміщених на такій території або несплату заборгованості за кредитами компаніями, що зареєстровані на таких територіях. Такі збитки можуть вплинути на спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність.

Складні умови діяльності Банку, що описані в Примітці 2 разом із значним доформуванням резерву під знецінення кредитів призвели до порушення економічних нормативів встановлених Національним банком України, а саме: мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), адекватності регулятивного капіталу (Н2), максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), великих кредитних ризиків (Н8), максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н9) та ліміту загальної короткої відкритої валютної позиції (Л13-2). Враховуючи необхідність створення умов для забезпечення стабільної діяльності банків України та враховуючи вплив на банківський сектор складної економічної ситуації, бойові дії в окремих областях України, НБУ відповідно до постанови Правління від 24 лютого 2015 р. №129 та постанови Правління від 12 травня 2015 р. №314 не застосовує заходи впливу до банків за порушення вказаних вище економічних нормативів. Відповідно до цих постанов, а також за результатами діагностичного обстеження згідно з вимогами постанови Правління Національного банку від 15 квітня 2015 р. № 260 «Про здійснення діагностичного обстеження банків» Банк подав до НБУ План заходів щодо усунення порушень економічних нормативів в тому числі План реструктуризації активів, а також План заходів щодо приведення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами у відповідність до нормативних вимог, відповідно до яких Банк планує усунути порушення економічних нормативів у строк до 1 січня 2019 р. План заходів щодо усунення порушень економічних нормативів в тому числі План реструктуризації активів, а також План заходів щодо приведення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком були затверджені рішенням Акціонера Банку.

За оцінками керівництва, з урахуванням зазначених вище факторів існує достатня впевненість щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність.

Збитки від знецінення кредитів та заборгованості клієнтів. Банк регулярно аналізує свій кредитний портфель для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків.

Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. При складанні цієї фінансової звітності керівництво використало оцінки майбутніх грошових потоків за кредитами з урахуванням реалізованих реструктуризацій активів, а також реструктуризацій, які знаходяться в процесі погодження із клієнтами. Майбутні грошові потоки за кредитами, в тому числі враховують такі, що можуть настати у випадку проведення реструктуризації активів, що не обслуговуються, у випадку наявності у Банку об'єктивних передумов, які можуть про це свідчити та підтверджуючих документів. У випадку ненастання факту запланованої реструктуризації або зміни оцінок щодо майбутніх грошових потоків за реалізованими реструктуризаціями, розрахункова сума необхідного резерву може бути збільшена.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток. Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готує Керівництво, та результатах його екстраполяції на майбутні періоди. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Як очікується, Банк отримуватиме стабільний прибуток у майбутньому. Основні припущення, використані у бізнес-плані, включають очікувану стабілізацію економіки України, поступове зниження процентних ставок (за кредитами та фінансуванням), помірне зростання кредитного портфелю, зменшення резервування під знецінення кредитів у зв'язку з очікуваним поліпшенням в економіці та подальше посилення контролю витрат. Враховуючи заплановані майбутні прибутки та те, що чинне українське податкове законодавство не встановлює обмежень на термін використання перенесених податкових збитків, Керівництво вважає доцільним визнання відстроченого податкового активу. Станом за 31 грудня 2015 р. Банк визнав відстрочений актив з податку на прибуток у сумі 145 159 тис. грн. (Примітка 13).

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень (Примітка 21).

Визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 27.

12 травня 2015 р. Постановою №315 НБУ затвердив «Положення про визначення пов'язаних із банком осіб», яким встановив критерії щодо визнання пов'язаних осіб, які суттєво відрізняються від критеріїв визнання пов'язаних осіб згідно з МСБО (IAS) 24. Зокрема, пов'язаними особами за цією Постановою вважаються: (1) дві юридичні особи, тільки тому, що у них спільний директор чи інший член провідного керівного складу або тому що член провідного керівного складу має значний вплив на іншу юридичну особу; (2) дві особи які є учасниками спільного підприємництва тільки тому, що вони здійснюють спільний контроль над спільною діяльністю; (3) сторони, що надають фінансування; (4) окремих покупець, постачальник та ін. з яким підприємство проводить операції значного об'єму, лише через виникнення в результаті цих операцій економічної залежності, тоді як згідно з МСБО (IAS) 24 такі особи не є пов'язаними.

Справедлива вартість фінансових інструментів. Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вхідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо; в протилежному випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосовувати судження.

Визначення переоціненої вартості будівель та об'єктів інвестиційної нерухомості. Будівлі обліковуються за переоціненою вартістю, яка дорівнює справедливій вартості на дату оцінки за вирахуванням накопиченого зносу та збитків від зменшення корисності. Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю. Справедлива вартість зазначених активів визначається на підставі ринкового методу. Ринковий метод ґрунтується на аналізі результатів порівнюваних продажів аналогічних будівель і споруд, а також можливих доходів від здавання приміщень в оренду. Визначення справедливої вартості будівель та об'єктів інвестиційної нерухомості вимагає застосування судження та припущень стосовно порівнянності будівель та інших чинників. Керівництво Банку залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та об'єктів інвестиційної нерухомості.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<u>2015 р.</u>	<u>2014 р.</u>
Готівкові кошти	165 033	139 649
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	193 112	65 085
Залишки коштів на рахунках в НБУ	44 882	414 558
Депозитні сертифікати НБУ	520 456	-
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	<u>923 483</u>	<u>619 292</u>

Станом на 31 грудня 2015 р. сума, еквівалентна 185 192 тис. грн. (2014 р.: 39 290 тис. грн.) була розміщена на поточних рахунках в двох банках з країн-членів ОЕСР (2014 р.: в двох банках з країн-членів ОЕСР), що є основними контрагентами Банку з міжнародних розрахунків.

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 30 днів включаються до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» оскільки мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому грошову суму. На 31 грудня 2015 р. загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів за винятком нарахованих відсотків за депозитними сертифікатами НБУ складає 923 027 тис. грн. (2014 р.: 619 292 тис. грн.).

7. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

	<u>2015 р.</u>	<u>2014 р.</u>
Гарантійні депозити в інших банках	127 546	70 709
Кореспондентські рахунки в інших банках	15 651	-
Кошти в інших банках	<u>143 197</u>	<u>70 709</u>
Резерв під зменшення корисності за коштами в інших банках	(945)	-
Усього коштів в інших банках	<u>142 252</u>	<u>70 709</u>

Станом на 31 грудня 2015 р. кошти в інших банках включали гарантійний депозит в сумі 10 284 тис. грн. (2014 р.: 15 850 тис. грн.), розміщений в одному (2014 р.: одному) українському банку у якості забезпечення за операціями з платіжними картами клієнтів Банку. Також протягом звітного року Банком розміщено депозит у сумі 240 тис. грн., який виступає гарантійним забезпеченням за операціями з використанням міжнародних систем переказів.

Станом на 31 грудня 2015 р. кошти в інших банках включали залишки в одному банку ОЕСР (2014 р.: одному банку ОЕСР) на суму 83 498 тис. грн. (2014 р.: 54 859 тис. грн.), які виступають покриттям за зобов'язаннями Банку як принципального члена міжнародних платіжних систем. Станом на звітну дату цей депозит не є простроченим, не має ознак зменшення корисності та має строки погашення до трьох місяців від звітної дати. Крім того Банком розміщені гарантійні депозити у сумі 33 523 тис. грн. для забезпечення розрахунків у формі акредитивів. Строки погашення депозитів, концентрація валютних ризиків та інші ризики розкриті у Примітці 26.

Витрати на формування резерву у сумі 988 тис. грн. розкрито у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за статтею «Відновлення/(Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках». Резерв під зменшення корисності за коштами в інших банках протягом звітного періоду зазнав впливу зміни курсів у сумі 43 тис. грн.

8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів включають:

	<u>2015 р.</u>	<u>2014 р.</u>
Кредити юридичним особам	6 012 793	5 758 009
Кредити фізичним особам	448 928	354 962
- іпотека	60 107	43 888
- авто кредити	63 037	33 372
- кредитні карти	77 951	89 148
- інші	247 833	188 554
Кредити клієнтам	6 461 721	6 112 971
Резерв під зменшення корисності за кредитами за заборгованістю клієнтів	(1 807 407)	(1 733 981)
Усього кредити клієнтам	4 654 314	4 378 990

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників, серед яких немає позичальників, які б були пов'язаними особами Банку, становлять 1 929 016 тис. грн. або 29,9% від загальної вартості кредитів клієнтам на 31 грудня 2015 р. (2014 р.: 1 210 511 тис. грн. або 19,8%).

Протягом 2015 року заборгованість за кредитами юридичних та фізичних осіб, що обліковується в номіналах валют, була знижена на 867,7 млн. грн. та 38,3 млн. дол. США. Натомість, заборгованість, що обліковується у євро, була збільшена на 1,05 млн. грн.

12 травня 2015 року Постановою №315 НБУ затвердив «Положення про визначення пов'язаних із банком осіб», яким визначив власний набір критеріїв щодо визнання пов'язаних осіб, який значно відрізняється від критеріїв визнання пов'язаних осіб згідно з МСБО (IAS) 24. Станом на 31 грудня 2015 р. загальна сума кредитів, наданих двом компаніям, які не відповідають критеріям віднесення до пов'язаних сторін згідно з МСБО (IAS) 24, але вважаються пов'язаними із Банком відповідно до нормативно-правових актів НБУ, становила 128 814 тис. грн.

Кредити фізичним особам, у рядку «Інші», являють собою кредити, які не відносяться до інших статей. Іпотека являє собою кредити на придбання житлової нерухомості, забезпечені тільки цією житловою нерухомістю.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Нижче поданий аналіз кредитів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 р.:

	<i>Кредити до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності</i>		<i>Кредити за вирахуванням резерву на зменшення корисності</i>		<i>Величина зменшення корисності стосовно суми кредитів до вирахування резерву на зменшення корисності</i>
	<i>Величина зменшення корисності</i>		<i>Величина зменшення корисності</i>		
Непрострочені та не знецінені:	1 638 797	-	1 638 797		0,0%
Кредити юридичним особам	1 622 535	-	1 622 535		0,0%
Кредити фізичним особам	16 262	-	16 262		0,0%
іпотека	2 016	-	2 016		0,0%
авто кредити	927	-	927		0,0%
кредитні карти	209	-	209		0,0%
інші	13 110	-	13 110		0,0%
Прострочені, але незнецінені:	826 213	-	826 213		0,0%
Кредити юридичним особам	819 270	-	819 270		0,0%
Кредити фізичним особам	6 943	-	6 943		0,0%
іпотека	1 941	-	1 941		0,0%
авто кредити	3 750	-	3 750		0,0%
кредитні карти	-	-	-		-
інші	1 252	-	1 252		0,0%
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	3 978 231	(1 806 587)	2 171 644		45,4%
Кредити юридичним особам	3 558 617	(1 518 050)	2 040 567		42,7%
Кредити фізичним особам	419 614	(288 537)	131 077		68,8%
іпотека	55 417	(37 806)	17 611		68,2%
авто кредити	55 614	(43 997)	11 617		79,1%
кредитні карти	76 427	(54 659)	21 768		71,5%
інші	232 156	(152 075)	80 081		65,5%
Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	18 480	(820)	17 660		4,4%
Кредити юридичним особам	12 371	(106)	12 265		0,8%
Кредити фізичним особам	6 109	(714)	5 395		11,7%
іпотека	733	(204)	529		27,8%
авто кредити	2 746	(97)	2 649		3,5%
кредитні карти	1 315	(240)	1 075		18,3%
інші	1 315	(173)	1 142		13,2%
Усього кредити клієнтам	6 461 721	(1 807 407)	4 654 314		28,0%

На 31 грудня 2015 р. нарахований процентний дохід за кредитами, за якими було виявлено ознаки зменшення корисності, становить 833 202 тис. грн. (2014 р.: 279 391 тис. грн.).

Нижче поданий аналіз кредитів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 р.:

	<i>Кредити до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності</i>		<i>Кредити за вирахуванням резерву на зменшення корисності</i>		<i>Величина зменшення стосовно суми кредитів до вирахування резерву на зменшення корисності</i>
	<i>Величина зменшення корисності</i>	<i>Величина зменшення корисності</i>	<i>Величина зменшення корисності</i>	<i>Величина зменшення корисності</i>	<i>Величина зменшення стосовно суми кредитів до вирахування резерву на зменшення корисності</i>
Непрострочені та не знецінені:	2 054 858	-	2 054 858		0,0%
Кредити юридичним особам	1 998 215	-	1 998 215		0,0%
Кредити фізичним особам	56 643	-	56 643		0,0%
іпотека	4 689	-	4 689		0,0%
авто кредити	11 379	-	11 379		0,0%
кредитні карти	4 698	-	4 698		0,0%
інші	35 877	-	35 877		0,0%
Прострочені, але незнецінені:	343 415	-	343 415		0,0%
Кредити юридичним особам	340 109	-	340 109		0,0%
Кредити фізичним особам	3 306	-	3 306		0,0%
іпотека	1 872	-	1 872		0,0%
авто кредити	-	-	-		-
кредитні карти	-	-	-		-
інші	1 434	-	1 434		0,0%
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	2 998 848	(1 693 922)	1 304 926		56,5%
Кредити юридичним особам	2 789 485	(1 567 341)	1 222 144		56,2%
Кредити фізичним особам	209 363	(126 581)	82 782		60,5%
іпотека	37 327	(17 630)	19 697		47,2%
авто кредити	21 568	(14 784)	6 784		68,5%
кредитні карти	-	-	-		-
інші	150 468	(94 167)	56 301		62,6%
Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	715 850	(40 059)	675 791		5,6%
Кредити юридичним особам	630 200	(28 189)	602 011		4,5%
Кредити фізичним особам	85 650	(11 870)	73 780		13,9%
іпотека	-	-	-		-
авто кредити	426	(5)	421		1,2%
кредитні карти	84 449	(11 855)	72 594		14,0%
інші	775	(10)	765		1,3%
Усього кредити клієнтам	6 112 971	(1 733 981)	4 378 990		28,4%

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів в 2015 р.:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2015 р.	1 595 530	138 451	1 733 981
Нарахування / (Зменшення) резерву	(128 781)	122 691	(6 090)
Списання заборгованості за рахунок резерву	(172 343)	(2 361)	(174 704)
Курсові різниці	223 750	30 470	254 220
31 грудня 2015 р.	1 518 156	289 251	1 807 407
Зменшення корисності на індивідуальній основі	1 518 050	288 537	1 806 587
Зменшення корисності на колективній основі	106	714	820
	1 518 156	289 251	1 807 407

Сума резерву на знецінення протягом 2015 року відрізняється від суми, облікованої у прибутку чи збитку за період, внаслідок відшкодування попередньо списаних як безнадійні кредитів у сумі 20 402 тис. грн., включаючи відшкодування у сумі 18 441 тис. грн. за кредитами юридичним особам та 1 961 тис. грн. за кредитами фізичним

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

особам, а також на суму резерву за коштами в інших банках. Сума відшкодування була кредитована безпосередньо на рядок «резерви» у складі прибутку чи збитку за період.

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів в 2014 р.:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2014 р.	439 142	82 106	521 248
Нарахування резерву	1 144 849	88 549	1 233 398
Списання заборгованості за рахунок резерву	(218 835)	(51 525)	(270 360)
Курсові різниці	230 374	19 321	249 695
31 грудня 2014 р.	1 595 530	138 451	1 733 981
Зменшення корисності на індивідуальній основі	1 567 341	126 580	1 693 921
Зменшення корисності на колективній основі	28 189	11 871	40 060
	1 595 530	138 451	1 733 981

Нижче подано деталізацію сум кредитів клієнтам за строками прострочення, які розглядались на предмет зменшення корисності на колективній основі, незважаючи на наявність у них простроченої заборгованості станом на 31 грудня 2015 р.:

	<i>До 30 днів</i>	<i>Від 30 до 60 днів</i>	<i>Від 60 до 90 днів</i>	<i>Від 90 до 180 днів</i>	<i>Понад 180 днів</i>	<i>Усього</i>
Кредити юридичним особам	-	-	-	-	-	-
Кредити фізичним особам	242	26	62	125	34	489
Кредити клієнтам	242	26	62	125	34	489

Нижче подано деталізацію сум кредитів клієнтам за строками прострочення, які розглядались на предмет зменшення корисності на колективній основі, незважаючи на наявність у них простроченої заборгованості станом на 31 грудня 2014 р.:

	<i>До 30 днів</i>	<i>Від 30 до 60 днів</i>	<i>Від 60 до 90 днів</i>	<i>Від 90 до 180 днів</i>	<i>Понад 180 днів</i>	<i>Усього</i>
Кредити юридичним особам	35 626	65 320	-	4 568	296 814	402 328
Кредити фізичним особам	801	245	-	301	1 959	3 306
Кредити клієнтам	36 427	65 565	-	4 869	298 773	405 634

Розмір і вид забезпечення, надання якого вимагає Банк, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Встановлено принципи стосовно припустимості видів забезпечення та параметрів оцінки.

Основними видами отриманого забезпечення при кредитуванні юридичних і фізичних осіб виступають грошові кошти, застава нерухомості та інших ліквідних активів, поруки фізичних і юридичних осіб, однак поруки, товари в обороті та майнові права за контрактами не враховуються при розрахунках резерву під зменшення корисності.

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2015р.:

	<i>Балансова вартість кредитів</i>	<i>Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення</i>	<i>Вплив застави</i>
Кредити юридичним особам	6 012 793	3 556 790	2 456 003
Кредити фізичним особам	448 928	43 859	405 069
іпотека	60 107	4 938	55 169
авто кредити	63 037	17 589	45 448
кредитні карти	77 951	357	77 594
інші	247 833	20 975	226 858
Кредити клієнтам	6 461 721	3 600 649	2 861 072

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2014р.:

	<i>Балансова вартість кредитів</i>	<i>Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення</i>	<i>Вплив застави</i>
Кредити юридичним особам	5 758 009	2 700 302	3 057 706
Кредити фізичним особам	354 962	182 453	172 509
іпотека	43 888	28 098	15 790
авто кредити	33 372	20 367	13 005
кредитні карти	89 148	4 897	84 251
інші	188 554	129 091	59 463
Кредити клієнтам	6 112 971	2 882 755	3 230 215

Розподіл кредитів клієнтам за секторами економіки на 31 грудня:

	<i>2015 р.</i>	<i>2014 р.</i>
Торгівля	2 452 813	2 124 226
Сільське господарство та виробництво продуктів харчування	1 071 195	948 164
Послуги	771 762	919 847
Виробництво товарів та обладнання	727 717	686 005
Фізичні особи	448 928	354 962
Хімічна промисловість	396 055	232 324
Металургія	295 792	326 459
Добувна промисловість	163 523	142 183
Будівництво	46 943	209 704
Транспорт	69 092	129 937
Інші	17 901	39 160
Кредити клієнтам	6 461 721	6 112 971

На 31 грудня 2015 і 2014 рр. не було кредитів, що передавались би у забезпечення будь-яких отриманих Банком кредитів.

9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Інвестиції в цінні папери, доступні для продажу, включають:

	<i>2015 р.</i>	<i>2014 р.</i>
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	-	117 951
ПАТ «Розрахунковий центр»	330	330
Інші	142	178
Цінні папери в портфелі банку на продаж	472	118 459
Резерв під зменшення корисності за цінними паперами в портфелі банку на продаж	(31)	-
Усього цінні папери в портфелі банку на продаж	441	118 459

Станом на 31 грудня 2015 р. портфель цінних паперів на продаж включає інвестиції у пайові цінні папери у сумі 472 тис. грн., за якими визнано зменшення корисності у розмірі 31 тис. грн. Протягом 2015 року банк здійснив відрахування на створення резерву під зменшення корисності у сумі 69 тис. грн., 37 тис. грн. з яких використав під час переведення цінних паперів з обліку за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у іншому сукупному доході на облік за собівартістю.

Станом на 31 грудня 2014 р. портфель цінних паперів на продаж включає ОВДП у сумі 7 445 тис. дол. США (117 403 тис. грн. в еквіваленті) та 508 тис. грн. пайових інвестицій. У 2014 році ОВДП були передані у забезпечення за коштами, залученими від НБУ в рамках операції прямого «репо». Протягом 2015 року залучені від НБУ кошти були погашені, а ОВДП реалізовані шляхом укладання угод купівлі-продажу та погашення їх емітентом.

Станом на 31 грудня 2015 р. угоди «репо» Банком не укладались.

10. Інвестиційна нерухомість

Об'єкти інвестиційної нерухомості, первісно отримані шляхом стягнення застави, відображені у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю.

Зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості:

	<u>2015р.</u>	<u>2014р.</u>
На 1 січня	165 413	85 195
Переведення з необоротних активів, утримуваних для продажу (Примітка 14)	99 967	24 284
Капітальні інвестиції на реконструкцію	106	3
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу (Примітка 14)	(9 398)	-
Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	63 509	55 931
На 31 грудня	319 597	165 413

Банк здає ці об'єкти в операційну оренду третім особам і не використовує їх у власних цілях. В 2015 р. Банк отримав 4 143 тис. грн. (2014 р.: 2 488 тис. грн.) орендних доходів, які відображені у складі інших доходів у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

В 2015 та 2014 рр. Керівництвом Банку були ухвалені рішення перевести частину необоротних активів, утримуваних для продажу до складу інвестиційної нерухомості, а також відкоригувати балансову вартість всіх об'єктів інвестиційної нерухомості. У якості базису для ухвалення рішення використовувався звіт про визначення справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості, підготовлений незалежними оцінювачами. За результатами коригування балансової вартості було визнано дохід у сумі 63 509 тис. грн. (2014 р.: 55 931 тис. грн.), який відображається у складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

11. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові та нефінансові активи на 31 грудня включають:

	<u>2015 р.</u>	<u>2014 р.</u>
Інші фінансові активи		
Кошти в інших банках, що обмежені у користуванні	699 451	636 235
Нараховані доходи до отримання	24 206	5 253
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	4 211	3 443
Готівкові кошти, наявність яких є невідтвердженою	124	-
Позитивна справедлива вартість похідних фінансових інструментів	-	45 592
Інші фінансові активи	727 992	690 523
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	(21 971)	(4 812)
Усього інші фінансові активи	706 021	685 711
Інші активи		
Розрахунки з працівниками банку	7 347	4 726
Передплачені витрати	5 950	6 644
Запаси	2 526	1 373
Банківські метали	547	2 485
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	42	3 519
Застава, що перейшла у власність Банку (Примітка 14)	-	4 799
Інші активи	16 412	23 546
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(7 297)	(5 246)
Усього інші активи	9 115	18 300

Станом на 31 грудня 2015 р. інші фінансові активи включали залишки на рахунках в одному банку країни Європи, що не входить до ОЕСР, на суму 699 165 тис. грн. (еквівалент 18 088 тис. дол. США та 10 107 тис. євро) (2014 р.: 636 235 тис. грн., що є еквівалентом 28 082 тис. дол. США та 10 057 тис. євро). Затверджена Наглядовою радою Банку Програма фінансового оздоровлення Банку передбачає повернення таких коштів до 1 квітня 2016 р. згідно із графіком. Відповідно до графіку станом на дату випуску цієї фінансової звітності згаданий банк здійснив

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

повернення коштів у повному обсязі. Станом на звітну дату такі кошти не мають ознак зменшення корисності та мають строки погашення до трьох місяців від звітної дати (Примітка 26).

Крім того, у складі інших нефінансових активів, стаття «Банківські метали» включає залишок на поточному рахунку в одному банку ОЕСР (2014 р.: двох банках ОЕСР), номінований в банківських металах, у сумі 21 тис. грн. (2014 р.: 184 тис. грн.). Ці кошти є нефінансовими за походженням та не враховуються при управлінні фінансовими ризиками.

Протягом року відбулись такі зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності інших активів:

	<i>2015 р.</i>	<i>2014 р.</i>
На 1 січня	10 058	5 180
Нарахування резерву під зменшення корисності	17 605	2 928
Курсові різниці	2 594	1 966
Списання	(989)	(16)
На 31 грудня	29 268	10 058

Сума нарахування резерву під зменшення корисності в 2015 році відрізняється від даних розкритих у статті звіту про прибутки та збитки «Відрахування до резерву під зменшення корисності інших фінансових та нефінансових активів» на 69 тис. грн., які є витратами на формування резерву під зменшення корисності Цінних паперів в портфелі банку на продаж (Примітка 9).

У 2015 році Банк не визнавав витрати від зменшення корисності балансової вартості активів, призначених для продажу (2014 р.: визнав витрати в сумі 7 897 тис. грн.).

12. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів і нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.:

	<i>Будівлі, споруди та переда- вальні пристрої</i>	<i>Меблі, прилад- дя та офісне облад- нання</i>	<i>Машини і облад- нання</i>	<i>Транс- портні засоби</i>	<i>Інші основні та необо- ротні ма- теріальні активи</i>	<i>Немате- ріальні активи</i>	<i>Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи</i>	<i>Усього</i>
Первісна / переоцінена вартість								
31 грудня 2014 р.	153 565	36 234	26 930	7 241	28 541	15 648	6 143	274 302
Надходження	398	3 141	1 016	-	4 702	7 406	-	16 663
Переведено до активів, призначених для продажу (Примітка 14)	-	-	-	(347)	-	-	-	(347)
Вибуття	-	(524)	(120)	(499)	(1 564)	-	(2 627)	(5 334)
31 грудня 2015 р.	153 963	38 851	27 826	6 395	31 679	23 054	3 516	285 284
Накопичений знос і амортизація								
31 грудня 2014 р.	17 395	30 063	20 884	4 859	26 519	13 886	-	113 606
Нараховано за рік	2 734	4 292	3 098	1 279	3 010	1 698	-	16 111
Вибуття	-	(518)	(120)	(499)	(1 554)	-	-	(2 691)
31 грудня 2015 р.	20 129	33 837	23 862	5 639	27 975	15 584	-	127 026
Залишкова вартість:								
31 грудня 2014 р.	136 170	6 171	6 046	2 382	2 022	1 762	6 143	160 696
31 грудня 2015 р.	133 834	5 014	3 964	756	3 704	7 470	3 516	158 258

Будівлі відображені за переоціненою вартістю, яка дорівнює справедливій вартості за вирахуванням накопиченого зносу та збитків від накопиченого в подальшому зменшення корисності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

У грудні 2015 р. Керівництвом Банку прийняте рішення не коригувати балансову вартість об'єктів основних засобів, що входять до групи «Будівлі». У якості базису для ухвалення рішення використовувався звіт про визначення справедливої вартості будівель станом на 1 листопада 2015 р., підготовлений незалежними оцінювачами, що підтверджує відсутність значних відхилень справедливої вартості будівель від їх балансової вартості.

Станом на 31 грудня 2015 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, що входять до групи «Меблі, приладдя та офісне обладнання», становила 25 661 тис. грн. (2014 р.: 14 358 тис. грн.), до групи «Машини і обладнання» - 13 151 тис. грн. (2014 р.: 9 017 тис. грн.), до групи «Транспортні засоби» - 442 тис. грн. (2014 р.: 144 тис. грн.), до групи «Інші основні та необоротні матеріальні активи» - 24 840 тис. грн. (2014 р.: 20 305 тис. грн.)

На 31 грудня 2015 р. Банком передано в заставу за залученими коштами від НБУ (Примітка 15) будівлю, розташовану за адресою: м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 17. Залишкова вартість зазначеної будівлі станом на дату звітності становить 115 403 тис. грн. На 31 грудня 2014 р. не було основних засобів, які б передавалися у забезпечення за залученими коштами.

Рух основних засобів і нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р.:

	<i>Будівлі, споруди та переда- вальні пристрої</i>	<i>Меблі, прилад- дя та офісне облад- нання</i>	<i>Машини і облад- нання</i>	<i>Транс- портні засоби</i>	<i>Інші основні та необо- ротні ма- теріальні активи</i>	<i>Немате- ріальні активи</i>	<i>Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи</i>	<i>Усього</i>
Первісна / переоцінена вартість								
31 грудня 2013 р.	153 496	34 937	26 247	11 140	30 702	14 321	3 934	274 777
Надходження	69	1 726	778	-	481	1 327	2 209	6 590
Переведено з активів, призначених для продажу (Примітка 14)	-	-	-	92	-	-	-	92
Переведено до активів, призначених для продажу (Примітка 14)	-	-	-	(1 143)	-	-	-	(1 143)
Вибуття	-	(429)	(95)	(2 848)	(2 642)	-	-	(6 014)
31 грудня 2014 р.	153 565	36 234	26 930	7 241	28 541	15 648	6 143	274 302
Накопичений знос і амортизація								
31 грудня 2013 р.	14 608	24 500	17 424	6 025	26 434	11 425	-	100 416
Нараховано за рік	2 787	5 988	3 554	1 682	2 560	2 461	-	19 032
Вибуття	-	(425)	(94)	(2 848)	(2 475)	-	-	(5 842)
31 грудня 2014 р.	17 395	30 063	20 884	4 859	26 519	13 886	-	113 606
Залишкова вартість								
31 грудня 2013 р.	138 888	10 437	8 823	5 115	4 268	2 896	3 934	174 361
31 грудня 2014 р.	136 170	6 171	6 046	2 382	2 022	1 762	6 143	160 696

13. Відстрочений податковий актив

У відповідності до Податкового кодексу України ставка податку на прибуток підприємств на 1 січня 2016 та 2015 рр. становила 18%. Суми відстрочених податкових активів і зобов'язань були визначені Банком із застосуванням ставки податку на прибуток, яка діятиме починаючи з 1 січня 2016 р.

Складові пільги (витрат) із податку на прибуток, визнані у складі прибутків та збитків за рік, що закінчився 31 грудня, включають:

	<u>2015 р.</u>	<u>2014 р.</u>
Пільга з відстроченого податку – виникнення та зменшення тимчасових різниць	(79 901)	(38 087)
Поточні пільги з податку на прибуток	-	(2 381)
Пільга з податку на прибуток	<u>(79 901)</u>	<u>(40 468)</u>

Різниця між очікуваною сумою пільги (витрат) із податку на прибуток, розрахованою із застосуванням діючої ставки оподаткування до прибутку до оподаткування, і фактичною сумою пільги (витрат) із податку на прибуток подана в такий спосіб:

	<u>2015 р.</u>	<u>%</u>	<u>2014 р.</u>	<u>%</u>
Прибуток / (Збиток) до оподаткування	202 726		(1 271 271)	
Очікувана сума витрат / (пільги) із податку на прибуток, розрахована згідно з діючою ставкою податку	36 491	18,0%	(228 829)	18,0%
Визнання знецінення відстроченого податкового активу	(156 863)	(77,4%)	156 863	(12,3%)
Податкові різниці, що віднесені до майбутніх періодів	38 169	18,8%	30 354	(2,4%)
Чиста сума витрат, не визнаних в податковому обліку	2 302	1,1%	1 144	(0,1%)
(Пільга) / витрати з податку на прибуток	<u>(79 901)</u>	<u>(39,5%)</u>	<u>(40 468)</u>	<u>3,2%</u>

На 31 грудня 2015 р. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

	<i>На 31 грудня 2014 р.</i>	<i>Визнано у складі прибутків та збитків</i>	<i>Визнано у іншому сукупному доході</i>	<i>На 31 грудня 2015 р.</i>
	<i>Актив/ (Зобов'язання)</i>	<i>Пільга/ (Витрати)</i>	<i>Витрати</i>	<i>Актив/ (Зобов'язання)</i>
Визнання знецінення відстроченого податкового активу	(156 863)	156 863	-	-
Амортизована вартість і резерви під зменшення корисності кредитів і заборгованості клієнтів	232 252	(91 114)	-	141 138
Амортизована вартість коштів в банках	(19)	181	-	162
Справедлива вартість цінних паперів в портфелі банку на продаж	(603)	603	-	-
Переоцінена вартість основних засобів та нематеріальних активів	137	2 736	-	2 873
Переоцінена вартість інвестиційної нерухомості	(10 068)	571	-	(9 497)
Зменшення корисності інших активів	(94)	5 296	-	5 202
Інші активи	-	966	-	966
Інші зобов'язання	-	(124)	-	(124)
Амортизована вартість коштів клієнтів	37	(37)	-	-
Від'ємне значення об'єкта оподаткування минулих періодів	-	4 111	-	4 111
Інші тимчасові різниці	380	(52)	-	328
	<u>65 159</u>	<u>80 000</u>	<u>-</u>	<u>145 159</u>

На 31 грудня 2014 р. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

	<i>На 31 грудня 2013 р.</i>	<i>Визнано у складі прибутків та збитків</i>	<i>Визнано у іншому сукупному доході</i>	<i>На 31 грудня 2014 р.</i>
	<i>Актив/ (Зобов'язання)</i>	<i>Пільга/ (Витрати)</i>	<i>Пільга</i>	<i>Актив/ (Зобов'язання)</i>
Визнання знецінення відстроченого податкового активу	-	(156 863)	-	(156 863)
Амортизована вартість і резерви під зменшення корисності кредитів і заборгованості клієнтів	26 749	205 503	-	232 252
Справедлива вартість цінних паперів в портфелі банку на продаж	(1 378)	882	(107)	(603)
Переоцінена вартість основних засобів та нематеріальних активів	1 232	(1 095)	-	137
Переоцінена вартість інвестиційної нерухомості	-	(10 068)	-	(10 068)
Зменшення корисності інших активів	560	(654)	-	(94)
Амортизована вартість коштів банків	(98)	79	-	(19)
Амортизована вартість коштів клієнтів	-	37	-	37
Інші тимчасові різниці	114	266	-	380
	27 179	38 087	(107)	65 159

14. Необоротні активи, утримувані для продажу

Активи, призначені для продажу, які були отримані шляхом стягнення застави, відображені в звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2015 р. в сумі 570 282 тис. грн. (2014 р.: 6 840 тис. грн.).

Зміна в складі активів, призначених для продажу:

	<i>2015 р.</i>	<i>2014 р.</i>
На 1 січня	6 446	33 569
Стягнення застави, прийнятої в забезпечення за кредитами	570 282	6 840
Продаж активів, призначених для продажу	(12 032)	(10 138)
Відновлення кредиту	(3 323)	-
Рекласифікації в основні засоби (Примітка 12)	-	(92)
Рекласифікація в інвестиційну нерухомість (Примітка 10)	(99 967)	(16 795)
Рекласифікації з основних засобів (Примітка 12)	347	1 143
Рекласифікація з інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	9 398	-
Рекласифікація в інші активи (Примітка 11)	-	(184)
Збільшення / (Зменшення) балансової вартості активів, призначених для продажу, до їх справедливої вартості	165	(7 897)
На 31 грудня	471 316	6 446

Керівництвом Банку були ухвалені рішення про переведення частини необоротних активів, утримуваних для продажу до складу інвестиційної нерухомості на загальну суму 99 967 тис. грн. (2014 р.: 16 795 тис. грн.) у зв'язку із зміною планів щодо використання даних активів (Примітка 10). Результат від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу розкрито у статті «Інші доходи» Звіту прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

15. Кошти банків

Кошти банків на 31 грудня включають:

	<u>2015 р.</u>	<u>2014 р.</u>
Кредити НБУ	357 000	116 209
Поточні рахунки інших банків	40	2 649
Усього кошти банків	<u>357 040</u>	<u>118 858</u>

26 березня 2015 р. було укладено договір про надання Банку стабілізаційного кредиту Національним банком України в сумі 357 000 тис. грн. терміном на два роки. Відповідне рішення було прийнято з метою підтримки ліквідності Банку та забезпечення зобов'язань перед вкладниками – фізичними особами. У забезпечення за цим кредитом надано нерухоме майно, що належить Банку заставною вартістю 177 647 тис. грн. та майновому поручителю заставною вартістю 610 249 тис. грн. Оцінку ринкової вартості застави здійснила одна з провідних міжнародних аудиторських компаній, що відповідає критеріям, установленим нормативно-правовими актами Національного банку України.

Вищезазначена угода з НБУ також передбачала виконання Банком певних ковенантів, зокрема погашення за графіком коштів в одному банку країни Європи, що не входить до складу ОЕСР, в розмірі 18 088 тис. дол. США та 10 107 тис. євро, разом – еквівалент 699 165 тис. грн. (2014 р.: 28 082 тис. дол. США та 10 057 тис. євро, разом – еквівалент 636 235 тис. грн.), що були віднесені до категорії «Інші фінансові активи» (Примітка 11). Станом на 31 грудня 2015 року Банк виконував ці ковенанти. Відповідно до графіку станом на дату випуску цієї фінансової звітності згаданий банк здійснив повернення коштів у повному обсязі.

В грудні 2014 р. Банк залучив від НБУ короткостроковий кредит в рамках операції прямого «репо» в сумі 116 209 тис. грн. 13 січня 2015 р. кредит був погашений в повному обсязі.

16. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 31 грудня становлять:

	<u>2015 р.</u>	<u>2014 р.</u>
Поточні рахунки		
- юридичні особи	1 841 597	960 549
- фізичні особи	694 122	586 764
	<u>2 535 719</u>	<u>1 547 313</u>
Строкові депозити		
- юридичні особи	736 943	1 472 949
- фізичні особи	3 011 011	3 061 242
	<u>3 747 954</u>	<u>4 534 191</u>
Кошти клієнтів	<u>6 283 673</u>	<u>6 081 504</u>

На 31 грудня 2015 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 1 152 686 тис. грн. або 45,5% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятьма найбільшими корпоративними клієнтами (2014 р.: 608 722 тис. грн., або 39,3%). Поточний рахунок на суму 33 075 тис. грн., що становить 1,8% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено одним клієнтом – фізичною особою (2014 р.: 23 688 тис. грн. або 1,5%).

На 31 грудня 2015р. депозити юридичних осіб на суму 504 429 тис. грн., або 13,5% від загальної суми депозитів клієнтів (2014 р.: 1 111 990 тис. грн., або 24,5%) було розміщено десятьма найбільшими корпоративними клієнтами. На 31 грудня 2015 р. депозити фізичних осіб на суму 300 541 тис. грн. або 8,0% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені трьома найбільшими клієнтами (2014р.: 211 169 тис. грн. або 4,7%).

Станом на 31 грудня 2015р. залишки на поточних рахунках та строкових депозитах юридичних осіб на загальну суму 1 250 773 тис. грн., або 19,9% від загальної суми коштів клієнтів були залучені від клієнтів, які не відповідають критеріям віднесення до пов'язаних сторін згідно з МСБО (IAS) 24, але вважаються пов'язаними із Банком відповідно до нормативно-правових актів НБУ.

Станом на 31 грудня 2015р. залишки на поточних рахунках та строкових депозитах юридичних осіб на суму 209 022 тис. грн. були залучені від групи компаній щодо яких Банк розглядає критерії на відповідність вимогам Постанови №315 НБУ.

На 31 грудня 2015 р. поточні кошти юридичних осіб на суму 715 193 тис. грн. (2014 р.: 88 683 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями.

На 31 грудня 2015 р. строкові депозити юридичних осіб у розмірі 72 641 тис. грн. (2014 р.: 230 221 тис. грн.) були розміщені двома (2014 р.: двома) небанківськими фінансовими організаціями-нерезидентами, зареєстрованими поза зоною ОЕСР.

У відповідності до українського законодавства Банк зобов'язаний виплатити депозит фізичній особі достроково на вимогу вкладника у разі наявності відповідно оформленої вимоги.

17. Боргові цінні папери, емітовані банком

На 31 грудня 2015 р. боргові цінні папери представлені ощадними (депозитними) сертифікатами фізичних осіб на суму 150 560 тис. грн. (еквівалент 5 303 тис. доларів США, 886 тис. євро та 53 тис. гривень), з яких сертифікати на суму 149 841 тис. грн. є короткостроковими. Аналіз боргових цінних паперів, емітованих Банком за строками, що залишилися до погашення, поданий у Примітці 26.

На 31 грудня 2014 р. боргові цінні папери представлені облігаціями серії F номіналом 500 тис. грн. та балансовою вартістю 584 тис. грн. В січні 2015 року облігації були викуплені Банком за offerтою.

18. Субординований борг

Субординований борг представлений сумою, отриманою за довгостроковим договором про позику, яку, у випадку неспроможності Банку виконувати свої зобов'язання, буде повернуто інвестору після погашення претензій всіх інших кредиторів. Кредит за угодою про залучення коштів на умовах субординованого боргу був отриманий в 2011 р. від компанії-нерезидента, що зареєстрована поза зоною ОЕСР. 19 січня 2015 року було укладено договори про відступлення права вимоги за угодами про залучення коштів на умовах субординованого боргу між компанією кредитором Банку та Акціонером Банку. Згідно з цими договорами Акціонер Банку набув права вимоги до Банку за субординованими кредитами в розмірі 35 900 тис. дол. США. 23 квітня 2015 р. НБУ надав дозвіл Банку на дострокове погашення субординованого боргу в сумі 7 900 тис. дол. США. для спрямування цих коштів на збільшення статутного капіталу Банку, яке фактично відбулося в квітні 2015 року.

На 31 грудня 2015 р. субординований кредит складає 28 000 тис. дол. США (2014 р.: 35 900 тис. дол. США). В грудні 2015 року Акціонер Банку прийняв рішення про збільшення статутного капіталу Банку у розмірі 28 000 тис. дол. США. 21 січня 2016 р. НБУ надав дозвіл Банку на дострокове погашення субординованого боргу в сумі 28 000 тис. дол. США для спрямування цих коштів на збільшення статутного капіталу Банку. Станом на дату випуску цієї звітності грошові кошти від дострокового погашення субординованого боргу були перераховані в повному обсязі на відповідні рахунки Банку у якості оплати за акції Банку.

19. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання на 31 грудня містять у собі такі позиції:

	<i>2015 р.</i>	<i>2014 р.</i>
Інші фінансові зобов'язання		
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	4 484	3 174
Нараховані витрати	2 249	643
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	1 125	1 467
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	21 1 094	-
Інше	1 674	1 015
Усього інші фінансові зобов'язання	10 626	6 299
Інші нефінансові зобов'язання		
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	10 864	9 971
Зобов'язання зі сплати податків та інших обов'язкових платежів, за виключенням податку на прибуток	8 880	5 876
Нараховані виплати за невикористаними відпустками	7 570	4 984
Кредиторська заборгованість за придбані нематеріальні активи	1 073	944
Нарахування персоналу за заробітною платою	88	245
Інше	825	1 160
Усього інші зобов'язання	29 300	23 180

20. Власний капітал

Рух випущених, повністю сплачених акцій Банку, що перебувають в обігу:

	<i>Кількість акцій</i>		<i>Номінальна вартість</i>		<i>Коригування з урахуванням інфляції</i>		<i>Усього</i>
	<i>Звичайні</i>	<i>Звичайні</i>	<i>Звичайні</i>	<i>Звичайні</i>	<i>Усього</i>		
На 31 грудня 2013р.	315 000 000	315 000	315 000	23 666	338 666		
Додаткова емісія капіталу	270 000 000	270 000	-	-	270 000		
На 31 грудня 2014р.	585 000 000	585 000	585 000	23 666	608 666		
Додаткова емісія капіталу	250 000 000	250 000	-	-	250 000		
На 31 грудня 2015р.	835 000 000	835 000	835 000	23 666	858 666		

На 31 грудня 2015 р. і 2014 р. номінальна вартість простих акцій становить 1 гривню за одну просту акцію. У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» було здійснено коригування статутного капіталу для обліку впливу гіперінфляції, у відповідності до облікової політики Банку.

Усі прості акції повністю сплачені, мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів, а також на повернення капіталу. В 2015 і 2014 роках, а також у 2016 році до дати затвердження цієї фінансової звітності Керівництвом Банку, Банк не оголошував сплату дивідендів.

В квітні 2015 р. Акціонером Банку прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 250 000 тис. грн., до 835 000 тис. грн. Протягом 2015 року грошові внески для збільшення статутного капіталу були сплачені в повному обсязі. У квітні 2015 року акціонером Банку було прийнято рішення щодо внесення змін до статуту Банку, згідно якого статутний капітал Банку становить 835 000 тис. грн.

В березні 2014 р. Акціонером Банку прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 270 000 тис. грн., до 585 000 тис. грн. Протягом 2014 року грошові внески для збільшення статутного капіталу були сплачені в повному обсязі. У вересні 2014 року акціонером Банку було прийнято рішення щодо внесення змін до статуту Банку, згідно якого статутний капітал Банку становить 585 000 тис. грн.

Затверджена Наглядовою радою Банку Програма докапіталізації передбачала подальше збільшення Акціонером статутного капіталу Банку у розмірі 28 000 тис. дол. США шляхом конвертації заборгованості за субординованим боргом до статутного капіталу Банку. На виконання цього 18 грудня 2015 р. Акціонером Банку прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на суму 686 000 тис. грн. за рахунок додаткових внесків шляхом

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості. На виконання цього рішення між Банком та Акціонером було укладено Договір купівлі-продажу акцій від 3 лютого 2016 р. та здійснено оплату повної вартості додаткових акцій Банку.

На 31 грудня 2015 р. сума резервних та інших фондів Банку, сформованих у капіталі згідно з нормативними вимогами, складала 59 769 тис. грн. (2014 р.: 166 955 тис. грн.).

Категорії резерву переоцінки та зміни в ньому включають:

	<i>Резерв переоцінки будівель</i>	<i>Резерв переоцінки фінансових активів, доступних для продажу</i>	<i>Усього резерву переоцінки</i>
31 грудня 2013 р.	96 447	(1 913)	94 534
Нереалізований прибуток за операціями з цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	958	958
31 грудня 2014 р.	96 447	(955)	95 492
Нереалізований прибуток за операціями з цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	955	955
31 грудня 2015 р.	96 447	-	96 447

21. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні питання

У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. На думку керівництва, ймовірні зобов'язання (за їх наявності), що виникають у результаті таких позовів або претензій, не мають суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку в майбутньому. Також Банк веде роботу щодо стягнення в судовому порядку заборгованості з боржників та поручителів. Станом на 31 грудня 2015 р. кількість таких позовів складала 126 позовів на загальну суму 3 368 009 тис. грн.

Оподаткування та відповідність вимогам законодавства

Українське законодавство, що регулює питання оподаткування та проведення інших операцій, продовжує розвиватись по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі і нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретації залежать від точки зору місцевих, обласних та центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певні питання не співпадають. Керівництво вважає, що Банк виконав вимоги всіх нормативних положень і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені. У випадках, коли ймовірність ризику відтоку ресурсів є високою, Банк нараховує податкові зобов'язання на підставі оцінок керівництва.

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

Нижче наведені найбільш суттєві зміни, які, як очікується, можуть вплинути на Банк:

- зміни до порядку декларування та сплати податку на прибуток підприємств, згідно з якими декларування та сплата податку на прибуток в 2016 році буде здійснюватися Банком поквартально. З 1 січня 2016 р. сума резерву під кредити клієнтам для цілей податкового обліку повинна розраховуватись на основі резерву за МСФЗ з обмеженням 25% від сукупної балансової вартості активів, знецінення яких визнається шляхом формування резерву, збільшеної на суму резерву за такими активами згідно з даними фінансової звітності за звітний період;
- Законом №909-VII від 24.12.2015 р. доповнено статтю 189 розділу V Кодексу пунктом 189.15, згідно з яким встановлюються спеціальні правила визначення бази оподаткування для операцій з постачання (продажу, відчуження іншим способом) банками майна, набутого ними у власність внаслідок звернення

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

стягнення на таке майно. Для таких операцій базою оподаткування є позитивна різниця між ціною постачання та ціною придбання такого майна. Ціна придбання визначається як вартість майна, за якою таке майно набуто у власність. У разі придбання такого майна у платника податку ціна придбання визначається з урахуванням податку на додану вартість. Якщо за таким майном суми податку були включені до складу податкового кредиту банком, іншою фінансовою установою, застосовуються положення пункту 198.5 статті 198 Кодексу. Крім того, було внесене доповнення до пункту 197.12 статті 197 розділу V Кодексу, згідно з якими звільняються від оподаткування операції банків та інших фінансових установ з постачання майна, набутого ними у власність внаслідок звернення стягнення на таке майно. Звільнення від оподаткування стосується тієї частини вартості майна, за якою воно було набуто у власність в рахунок погашення зобов'язань за договором кредиту (позики). Окремий порядок формування податкового кредиту для банківських установ, встановлений абзацом восьмим пункту 198.6 статті 198 розділу V Кодексу, скасовано. З 1 січня 2016 р. формування податкового кредиту банківськими установами при отриманні права власності на заставне майно здійснюється у загальнозаставному порядку. Зазначені зміни можуть негативно вплинути на операції з продажу Банком заставного майна, набутого у власність, внаслідок звернення стягнення на таке майно оскільки значна частина потенційних покупців є платниками податку на додану вартість та бажають придбати таке майно за ціною, що включає ПДВ, з метою отримання податкового кредиту, а Банк в 2016 році фактично позбавлений права продавати зазначене майно з урахуванням ПДВ в розмірі 20%;

- Законом №909-VII граничний розмір ставки податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки на 2016 рік збільшено з 2 до 3 відсотків розміру мінімальної заробітної плати, встановленої законом на 1 січня звітного (податкового) року, за 1 квадратний метр бази оподаткування. Крім того, за наявності у власності платника податку об'єкта (об'єктів) житлової нерухомості, загальна площа якого перевищує 300 кв. м (для квартири) та/або 500 кв. м (для будинку), сума податку збільшується на 25 000 гривень на рік за кожен такий об'єкт житлової нерухомості;
- Держземагентством України для проведення індексації нормативної грошової оцінки земель населених пунктів, інших земель несільськогосподарських угідь у 2016 році встановлено коефіцієнт 1,433, що призведе до збільшення земельного податку майже в 1,5 рази в порівнянні з 2015 роком;
- зміни правил трансфертного ціноутворення, згідно з якими поріг операцій, що підпадають під правила трансфертного ціноутворення, був скорочений з 50 мільйонів гривень до 5 мільйонів гривень, а також були переглянуті критерії пов'язаності сторін та правила обґрунтування цін операцій.

Керівництво вважає, що зміни до Податкового кодексу можуть мати вплив на фінансовий стан Банку, який наразі оцінюється.

Діяльність Банку та його фінансовий стан і далі будуть піддаватися впливу розвитку політичної ситуації в Україні, включаючи застосування чинних і майбутніх законодавчих та податкових нормативних актів. Керівництво Банку вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути в результаті таких непередбачених обставин, пов'язаних з його операційною діяльністю, не матимуть більшого впливу на Банк, ніж на інші подібні підприємства в Україні.

Договірні та умовні зобов'язання

Договірні та умовні відкличні зобов'язання кредитного характеру на 31 грудня:

	<u>2015 р.</u>	<u>2014 р.</u>
Акредитиви	693 546	88 683
Гарантії	116 074	13 872
Авалі	126	156
	809 746	102 711
Грошове забезпечення за кредитивами і гарантіями	(715 193)	(88 683)
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням (Примітка 19)	(1 094)	-
Договірні та умовні зобов'язання	93 459	14 028

Станом на 31 грудня 2015 р. невибрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, склали 1 684 612 тис. грн. (2014 р.: 1 634 304 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із цих вільних лімітів в обов'язковому порядку узгоджується з Банком, причому Банк має право відмовити у видачі кредиту в разі погіршення кредитоспроможності потенційного позичальника, недотримання клієнтом необхідних кредитних процедур або з інших причин.

Всі договірні зобов'язання Банку за договорами операційної оренди є відкличними.

Протягом 2015 року Банк здійснив відрахування до резерву за зобов'язаннями у сумі 825 тис. грн., яка відрізняється від Резерву на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, на суму курсових різниць.

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

Станом на 31 грудня 2015 р. нерухоме майно, що належить Банку, вартістю 115 403 тис. грн. було передане в забезпечення за коштами, залученими від НБУ (Примітка 15).

Станом на 31 грудня 2015 р. кошти в інших банках включали гарантійний депозит в сумі 10 284 тис. грн. (2014 р.: 15 850 тис. грн.), розміщений в одному (2014 р.: одному) українському банку у якості забезпечення за операціями з платіжними картами клієнтів Банку (Примітка 7).

Станом на 31 грудня 2015 р. кошти в інших банках включали залишки в одному банку ОЕСР на суму 83 498 тис. грн. (2014 р.: 54 859 тис. грн.), які виступають покриттям за зобов'язаннями Банку як принципального члена міжнародних платіжних систем (Примітка 7).

22. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати за рік:

	<u>2015 р.</u>	<u>2014 р.</u>
Процентні доходи		
Кредити клієнтам	1 022 792	729 785
Цінні папери	6 508	29 483
Кошти в інших банках	4 310	11 620
	1 033 610	770 888
Процентні витрати		
Кошти клієнтів	(709 912)	(588 965)
Кошти банків	(98 682)	(23 084)
Субординований борг	(27 610)	(39 283)
Богові цінні папери, емітовані банком	(3 062)	(91)
	(839 266)	(651 423)
Чистий процентний дохід	194 344	119 465

23. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за рік:

	<u>2015 р.</u>	<u>2014 р.</u>
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	101 158	102 203
Операції з конвертації валюти	84 323	45 055
Гарантії та акредитиви	2 323	1 705
Оренда сейфів	1 360	493
Депозитарна діяльність	587	376
Послуги страховим компаніям	526	970
Інше	245	47
	190 522	150 849
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(32 203)	(24 675)
Комісійні витрати за програмами лояльності для клієнтів	(2 954)	-
Комісійні витрати за гарантіями та акредитивами	(996)	(882)
Інше	-	(9)
	(36 153)	(25 566)
Чистий комісійний дохід	154 369	125 283

24. Адміністративні та інші операційні витрати

Заробітна плата та інші виплати працівникам та інші операційні витрати за рік:

	<u>2015 р.</u>	<u>2014 р.</u>
Витрати на персонал	178 387	146 346
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	47 397	39 356
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	28 858	29 065
Експлуатаційні та господарські витрати	18 769	15 617
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	16 111	19 033
Професійні послуги	14 382	2 157
Послуги зв'язку	12 670	8 533
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	11 059	12 927
Маркетинг та реклама	3 813	4 880
Витрати на відрядження	2 649	1 883
Інкасаторські послуги	1 680	751
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	1 436	18 361
Витрати під час первісного визнання фінансових інструментів	143	3 345
Страховання	80	6 844
Інше	5 339	2 447
Інші операційні витрати	<u>342 773</u>	<u>311 545</u>

До складу інших витрат включено господарські витрати, які не можна включити до будь-якої з перерахованих вище груп витрат.

25. Базисний та розбавлений прибуток/ (збиток) на акцію

Базисний та розбавлений прибуток/ (збиток) на одну акцію включає:

	<u>2015 р.</u>	<u>2014 р.</u>
Прибуток / (Збиток) за рік	282 627	(1 230 803)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	696 644	435 726
Чистий базисний та розбавлений прибуток/ (збиток) на акцію	0,00041	(0,00282)

Протягом 2015 та 2014 років у Банку не було фінансових інструментів, які могли б призвести до розбавлення прибутку/ (збитку) на акцію внаслідок їх конвертації у акції.

Протягом 2015 року була здійснена додаткова емісія простих акцій Банку згідно із прийнятим в квітні 2015 р. Акціонером рішенням на суму 250 000 тис. грн. На 31 грудня 2015 р. акції були повністю сплачені.

Протягом 2014 року була здійснена додаткова емісія простих акцій Банку згідно із прийнятим в березні 2014 р. Акціонером рішенням на суму 270 000 тис. грн. На 31 грудня 2014 р. акції були повністю сплачені.

26. Політика управління фінансовими ризиками

Діяльності Банку властиві ризики. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення лімітів ризику та інших заходів внутрішнього контролю. Процес управління ризиками має вирішальне значення для підтримання стабільної рентабельності Банку, і кожен окремий співробітник Банку несе відповідальність за ризики, пов'язані з його або її обов'язками. Банк схильний до кредитного ризику, ризику ліквідності та ринкового ризику, який, в свою чергу, поділяється на ризик, пов'язаний з торговими операціями, та ризик, пов'язаний з неторговою діяльністю. Банк також схильний до операційних ризиків.

Процес незалежного контролю ризиків не відноситься до ризиків ведення діяльності, таким, наприклад, як зміна середовища, технології та зміни в галузі. Такі ризики контролюються Банком в ході процесу стратегічного планування.

Структура управління ризиками

Метою політики управління ризиками є ідентифікація, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Банк, встановлення прийнятних лімітів для обмеження ризиків і резервів для покриття залишкових ризиків,

впровадження засобів контролю, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику і дотримання встановлених лімітів.

Функції управління ризиком розподілені між Наглядовою Радою, Правлінням, Комітетом з питань управління активами та пасивами (далі за текстом – «ЖУАП»), підрозділами, що за своїми функціями покликані управляти ризиками Банку, Кредитними комітетами різних рівнів та іншими колегіальними органами.

Функції управління ризиком розподілені в Банку в такий спосіб:

Наглядова Рада

Наглядова Рада відповідає за загальний підхід до управління ризиками, за затвердження стратегії та принципів управління ризиками.

Правління

Правління організовує та контролює процес управління ризиками в Банку. Функція управління ризиками на цьому рівні передбачає розробку стратегії управління ризиками, а також впровадження принципів, концепцій, політики та лімітів ризику.

Управління ризик-менеджменту, Управління ризиків корпоративного та роздрібного бізнесів

Вказані підрозділи забезпечують аналітично-методологічну основу управління ризиками, відповідає за впровадження та проведення процедур, пов'язаних із управлінням ризиками, з метою забезпечення незалежних процесів контролю.

Комітети

За виконання стратегії управління ризиками відповідають Великий та Малий кредитні комітети, Комітет з управління проблемними активами, Комітет з питань управління активами та пасивами і Тарифний комітет.

Бізнес-підрозділи

У кожному бізнес-підрозділі виділено функцію незалежного контролю ризиків, включаючи контроль розмірів позицій, що піддаються ризику, у порівнянні зі встановленими лімітами, а також оцінку ризику нових продуктів і структурованих договорів. На цьому рівні також забезпечується збір повної, достовірної та оперативної інформації в системі оцінки ризику і звітності про ризики.

Внутрішній аудит

Відділ внутрішнього аудиту та контролю періодично проводить аудит процесів управління ризиками, що відбуваються у Банку, під час якого він перевіряє як достатність процедур, так і виконання цих процедур Банком. Відділ внутрішнього аудиту та контролю обговорює результати проведених перевірок і подає свої висновки та рекомендації Наглядовій Раді і Правлінню Банку.

Надмірна концентрація ризику

Концентрації ризику виникають у випадку, коли ряд контрагентів здійснює схожі види діяльності, або їх діяльність ведеться в одному географічному регіоні, або контрагенти володіють аналогічними економічними характеристиками, і в результаті зміни в економічних, політичних та інших умовах чинять схожий вплив на здатність цих контрагентів виконати договірні зобов'язання. Концентрації ризику відбивають відносну чутливість результатів діяльності Банку до змін в умовах, які чинять вплив на певну галузь або географічний регіон.

Для того, щоб запобігти надмірній концентрації ризику, політика та процедури Банку включають в себе спеціальні принципи, спрямовані на підтримання диверсифікованого портфелю. Здійснюється управління встановленими концентраціями ризику.

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Банку внаслідок невиконання позичальником або контрагентом своїх договірних зобов'язань перед Банком. Банк управляє кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику (ліміту), який Банк готовий прийняти за окремими контрагентами чи групою контрагентів, що несуть загальний економічний ризик, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених індикаторів ризику.

За договорами, пов'язаними з зобов'язаннями кредитного характеру (зобов'язання за невикористаними кредитами, акредитивами та гарантіями), Банк несе ризики, що є аналогічними ризикам за кредитами і що знижуються за допомогою тих самих процедур і політики контролю ризиків.

Балансова вартість статей звіту про фінансовий стан, включаючи похідні інструменти, без урахування впливу зниження ризику внаслідок використання генеральних угод про взаємозалік і угод про надання забезпечення, найбільш точно відображає максимальний розмір кредитного ризику за даними статтями.

За фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю, їх балансова вартість відображає поточний розмір кредитного ризику, але не максимальний розмір ризику, який може виникнути в майбутньому в результаті змін у вартості.

Концентрації ризику відображають відносну чутливість результатів діяльності Банку до змін в умовах, які впливають на певну галузь чи географічний регіон. З метою запобігання надмірним концентраціям ризику політика та процедури Банку містять у собі спеціальні принципи, спрямовані на підтримку диверсифікованого портфелю. Здійснюється відповідне управління встановленими концентраціями ризику.

Кредитна якість за класами фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів. Ця система забезпечує можливість сфокусованого управління існуючими ризиками, а також дозволяє порівнювати розмір кредитного ризику за різними видами діяльності, географічними регіонами і продуктами. Система присвоєння рейтингів опирається на низку фінансово-аналітичних методів, а також на оброблені ринкові дані, що являють собою основну вихідну інформацію для оцінки ризику контрагентів. Усі внутрішні категорії ризику визначені у відповідності до політики присвоєння рейтингу Банку. Присвоєні рейтинги регулярно оцінюються та переглядаються Банком.

Керівництво оцінює зменшення корисності кредитів клієнтам шляхом оцінки ймовірності погашення та відшкодування авансів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими суттєвими кредитами, а також у сукупності за кредитами з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Фактори, взяті до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення та заставу, часові рамки з виплати майбутніх процентів, стан економічної галузі діяльності позичальника тощо. Для оцінки суми зменшення корисності Керівництво оцінює суми та строки майбутніх платежів у рахунок погашення основної суми та процентів за кредитом, а також суми надходжень від продажу застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом. Фактичне погашення основної суми заборгованості та процентів залежить від здатності позичальників генерувати грошові потоки від операцій чи отримувати альтернативне фінансування та може відрізнятись від оцінок керівництва.

Фактори, взяті до уваги при розрахунку колективного зменшення корисності, містять у собі історичний досвід виникнення збитків від зменшення корисності, рівні прострочення за портфелем та загальні економічні умови.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Аналіз кредитної якості класів фінансових активів, представлених в звіті про фінансовий стан (без урахування резервів на знецінення) станом на 31 грудня 2015 р. на основі системи кредитних рейтингів Банку:

	<i>Прим.</i>	<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандартний рейтинг</i>	<i>Низький рейтинг</i>	<i>Кредити, за якими було виявлено ознаки зменшення корисності</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти, за винятком готівкових коштів, залишків на рахунках в НБУ та депозитних сертифікатів НБУ	6	193 112	-	-	-	193 112
Кошти в інших банках	7	143 197	-	-	-	143 197
Кредити та заборгованість клієнтів:	8	424 473	1 639 795	296	4 397 157	6 461 721
- кредити юридичним особам		378 991	1 638 264	-	3 995 538	6 012 793
- кредити фізичним особам		45 482	1 531	296	401 619	448 928
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	441	-	-	31	472
Інші фінансові активи	11	702 974	19 744	3 705	1 569	727 992
Усього		1 984 653	1 659 539	4 001	4 398 757	7 526 494

Аналіз кредитної якості класів фінансових активів, представлених в звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2014 р. на основі системи кредитних рейтингів Банку:

	<i>Прим.</i>	<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандартний рейтинг</i>	<i>Низький рейтинг</i>	<i>Кредити, за якими було виявлено ознаки зменшення корисності</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти, за винятком готівкових коштів та залишків на рахунках в НБУ	6	65 085	-	-	-	65 085
Кошти в інших банках	7	70 709	-	-	-	70 709
Кредити та заборгованість клієнтів:	8	631 053	1 997 869	189 354	3 294 695	6 112 971
- кредити юридичним особам		519 517	1 996 316	155 275	3 086 901	5 758 009
- кредити фізичним особам		111 536	1 553	34 079	207 794	354 962
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	118 459	-	-	-	118 459
Інші фінансові активи	11	685 222	1 290	270	3 741	690 523
Усього		1 570 528	1 999 159	189 624	3 298 436	7 057 747

В таблицях, наведених вище, кошти в банках, кредити клієнтам та похідні фінансові інструменти з високим рейтингом є активами, за якими кредитний ризик є мінімальним. Контрагенти з добрим фінансовим станом та/або добрим обслуговуванням боргу відносяться до стандартного рейтингу. Низький рейтинг включає в себе активи, рейтинг яких нижче стандартного, але які не були знецінені індивідуально.

Банк розробив процедуру перевірки якості кредитного портфелю для того, щоб забезпечити раннє виявлення можливих змін у кредитоспроможності контрагентів, включаючи періодичний перегляд розміру забезпечення. Процедура перевірки кредитної якості дозволяє Банку оцінити розмір потенційних збитків за ризиками, що є для нього властивими, і вжити необхідних заходів.

Концентрація фінансових активів та зобов'язань Банку за географічною ознакою:

	2015 р.				2014 р.			
	Україна	ОЕСР	США та інші країни	Усього	Україна	ОЕСР	США та інші країни	Усього
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	734 608	188 872	3	923 483	574 943	40 850	3 499	619 292
Кошти в інших банках	13 924	111 596	16 732	142 252	15 850	54 859	-	70 709
Кредити та заборгованість клієнтів	4 653 437	-	877	4 654 314	4 378 896	-	94	4 378 990
Цінні папери в портфелі банку на продаж	441	-	-	441	118 459	-	-	118 459
Інші фінансові активи	6 809	-	699 212	706 021	49 373	-	636 338	685 711
	5 409 219	300 468	716 824	6 426 511	5 137 521	95 709	639 931	5 873 161
Зобов'язання								
Кошти банків	357 000	-	40	357 040	118 831	-	27	118 858
Кошти клієнтів	6 191 591	5 860	86 222	6 283 673	5 837 373	191 079	53 052	6 081 504
Боргові цінні папери, емітовані банком	150 560	-	-	150 560	584	-	-	584
Субординований борг	-	-	672 418	672 418	-	-	566 091	566 091
Інші фінансові зобов'язання	10 626	-	-	10 626	6 299	-	-	6 299
	6 709 777	5 860	758 680	7 474 317	5 963 087	191 079	619 170	6 773 336
Чиста географічна концентрація	(1 300 558)	294 608	(41 856)	(1 047 806)	(825 566)	(95 370)	20 761	(900 175)

Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає в тому, що зміни ринкових показників, таких, як процентні ставки, курси цінних паперів, валютні курси та кредитні спреди (що не відносяться до змін кредитоспроможності боржника/кредитора), впливатимуть на доходи чи на вартість фінансових інструментів. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль ринкового ризику в межах прийнятних параметрів при оптимізації прибутковості за ризик.

Банк розмежує свій ринковий ризик між портфелем інструментів, призначених для торгових операцій, і портфелем інструментів, не призначених для торгових операцій.

Портфелі інструментів, призначених для торгових операцій, утримуються, головним чином, відділом цінних паперів і включають позиції, що виникають при створенні ринку та при відкритті власної позиції, разом із фінансовими активами та зобов'язаннями, які управляються на основі справедливої вартості.

Відповідальність за управління ринковим ризиком покладено на КУАП. Управління ризик-менеджменту несе відповідальність за розробку положень з управління ризиками (які підлягають затвердженню Правлінням Банку) і за щоденну перевірку дотримання цих положень.

Валютний ризик

Валютний ризик полягає в тому, що зміни офіційних обмінних курсів валют впливають на дохід Банку або на вартість його портфелів фінансових інструментів.

Банк має активи та зобов'язання, виражені в декількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає в тому випадку, коли фактичні або прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання в тій самій валюті. Керівництво встановлює ліміти та здійснює постійний моніторинг валютних позицій у відповідності до постанов НБУ та затвердженої внутрішньої методології.

Політика стосовно відкритих валютних позицій обмежена певними максимальними значеннями, встановленими у відповідності до законодавства України, і НБУ здійснює їх ретельний щоденний моніторинг.

Валютна позиція Банку за монетарними активами та зобов'язаннями на 31 грудня 2015 р.:

	<i>Гривні</i>	<i>Долари США</i>	<i>Євро</i>	<i>Інші валюти</i>	<i>Усього</i>
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	681 595	219 217	19 427	3 244	923 483
Кошти в інших банках	1 787	123 958	45	16 462	142 252
Кредити та заборгованість клієнтів	1 349 491	3 022 922	281 901	-	4 654 314
Цінні папери в портфелі банку на продаж	441	-	-	-	441
Інші фінансові активи	3 746	436 537	265 634	104	706 021
Усього монетарні активи	2 037 060	3 802 634	567 007	19 810	6 426 511
Зобов'язання					
Кошти банків	357 000	33	7	-	357 040
Кошти клієнтів	2 884 586	3 026 740	352 537	19 810	6 283 673
Боргові цінні папери, емітовані банком	53	127 272	23 235	-	150 560
Субординований борг	-	672 418	-	-	672 418
Інші фінансові зобов'язання	7 297	2 379	891	59	10 626
Усього монетарні зобов'язання	3 248 936	3 828 842	376 670	19 869	7 474 317
Чиста довга / (коротка) валютна позиція	(1 211 876)	(26 208)	190 337	(59)	(1 047 806)
Позабалансова позиція Банку	932 433	(639 156)	(256 987)	(420)	35 870
Чиста довга / (коротка) позиція	(279 443)	(665 364)	(66 650)	(479)	(1 011 936)

Валютна позиція Банку за монетарними активами та зобов'язаннями на 31 грудня 2014 р.:

	<i>Гривні</i>	<i>Долари США</i>	<i>Євро</i>	<i>Інші валюти</i>	<i>Усього</i>
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	522 307	54 414	31 359	11 212	619 292
Кошти в інших банках	-	70 709	-	-	70 709
Кредити та заборгованість клієнтів	2 025 129	2 206 401	147 460	-	4 378 990
Цінні папери в портфелі банку на продаж	508	117 951	-	-	118 459
Інші фінансові активи	43 242	444 942	195 034	2 493	685 711
Усього активи	2 591 186	2 894 417	373 853	13 705	5 873 161
Зобов'язання					
Кошти банків	118 815	38	5	-	118 858
Кошти клієнтів	2 233 486	3 439 346	392 678	15 994	6 081 504
Боргові цінні папери, емітовані банком	584	-	-	-	584
Субординований борг	-	566 091	-	-	566 091
Інші фінансові зобов'язання	2 788	2 873	482	156	6 299
Усього зобов'язання	2 355 673	4 008 348	393 165	16 150	6 773 336
Чиста довга / (коротка) валютна позиція	235 513	(1 113 931)	(19 312)	(2 445)	(900 175)
Позабалансова позиція Банку	205 845	(130 845)	(75 000)	-	-
Чиста довга / (коротка) позиція	441 358	(1 244 776)	(94 312)	(2 445)	(900 175)

На 31 грудня 10-відсоткове послаблення курсу гривні стосовно таких валют збільшило б (зменшило б) прибуток до оподаткування та власний капітал на зазначену нижче суму. Цей аналіз передбачає, що всі інші змінні величини, зокрема процентні ставки, залишаються постійними:

	<i>2015 р.</i>	<i>2014 р.</i>
Долар США	(66 536)	(124 478)
Євро	(6 664)	(9 431)

На 31 грудня 10-відсоткове посилення курсу гривні стосовно зазначених вище валют мало б рівно протилежний вплив на прибуток до оподаткування та власний капітал на зазначену вище суму за умови, що всі інші змінні величини залишаються постійними.

Процентний ризик

Процентний ризик полягає в тому, що зміни процентних ставок впливають на майбутні грошові потоки або справедливу вартість фінансових інструментів.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий дохід від процентів. Коли строки активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від строків зобов'язань, за якими нараховуються проценти, чистий дохід від процентів збільшуватиметься або зменшуватиметься в результаті зміни процентних ставок. З метою управління процентним ризиком Банку Керівництво постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок за різними видами активів і зобов'язань, за якими нараховуються проценти.

Процентна маржа за активами і зобов'язаннями, що мають різні строки виплат, може збільшуватись у результаті зміни ринкових процентних ставок. На практиці Банк змінює процентні ставки за активами і зобов'язаннями, виходячи з поточних ринкових умов і взаємних домовленостей, що оформлюються додатком до основного договору, в якому зазначається нова процентна ставка.

Відповідальність за управління процентним ризиком покладено на КУАП і Кредитний комітет Банку. КУАП встановлює основні політики та підходи до управління процентним ризиком, включаючи максимальний розмір кредиту та мінімальні процентні ставки за кредитами стосовно продуктів, груп клієнтів і строків. Кредитний комітет є відповідальним за забезпечення виконання інструкцій, виданих КУАП. Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою методу аналізу розриву в активах і зобов'язаннях, у рамках якого визначається та аналізується різниця, або «розрив», між активами та зобов'язаннями, чутливими до коливань процентних ставок.

Середні ефективні ставки процента за основними активами і зобов'язаннями, за якими нараховуються проценти:

	2015 р.			2014 р.		
	Гривня	Долари США	Євро	Гривня	Долари США	Євро
Депозитні сертифікати НБУ	19,0%	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	22,4%	10,8%	13,9%	23,1%	12,5%	12,4%
ОВДП	-	-	-	-	7,9%	-
Інші фінансові активи	-	0,3%	0,5%	-	0,5%	0,5%
Кошти банків	23,5%	-	-	19,5%	-	-
Поточні рахунки клієнтів	8,4%	2,4%	2,3%	5,0%	2,0%	2,1%
Строкові кошти клієнтів	22,3%	10,5%	10,1%	20,6%	9,5%	9,1%
Боргові цінні папери, емітовані банком	22,4%	9,7%	9,9%	16,8%	-	-
Субординований борг	-	0,1%	-	-	8,9%	-

У разі зміни кон'юнктури ринку Керівництво Банку у відповідності до умов договорів може змінювати процентні ставки за кредитами клієнтам. Крім того, Банк регулярно переглядає процентні ставки залучення коштів клієнтів в залежності від кон'юнктури ринку. Банк розраховує показник абсолютного процентного ризику або зміни чистого процентного доходу за сценарієм паралельних зсувів кривої доходності. На 31 грудня 2015 р. збільшення процентних ставок за зобов'язаннями на один відсоток, за умови, що всі інші змінні величини залишаються постійними, зменшило б чистий процентний дохід за рік на 7 978 тис. грн. (2014 р.: зменшило б на 10 835 тис. грн.). Зниження процентних ставок на один відсоток, за умови, що всі інші змінні величини залишаються постійними, виявив би рівно протилежний вплив на чистий процентний дохід на зазначену вище суму.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належний строк і за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належний строк, а також ризик невиконання Банком своїх зобов'язань за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах.

Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, по можливості, постійний достатній рівень ліквідності для погашення своїх зобов'язань у належний строк, як у звичайних умовах, так і в надзвичайних умовах, не зазнавши при цьому невикорисованих збитків і без ризику для репутації Банку.

Банк активно підтримує диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, які включають випущені боргові цінні папери, довгострокові та короткострокові кредити, отримані від інших банків, мінімальну суму депозитів юридичних і фізичних осіб, а також диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, щоб мати можливість швидко та безперешкодно задовольняти непередбачені потреби в ліквідності.

Для підтримання короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити, укладає договори про зворотний викуп, купує та продає іноземну валюту, цінні папери і банківські метали. Для підтримки довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, купує та продає цінні папери, регулює свою політику стосовно процентних ставок і контролює витрати. При управлінні ліквідністю Банком враховується необхідність формування обов'язкових резервів в Національному банку України, розмір яких залежить, зокрема, від рівня залучення вкладів клієнтів.

Банк на щоденній основі дотримується обов'язкових показників ліквідності у відповідності до вимог НБУ. Ці показники включають:

- Показник миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як співвідношення високоліквідних активів і зобов'язань, що підлягають сплаті на вимогу. Станом на 31 грудня 2015 р. цей показник становив 67% при нормативному значенні не менше 30% (2014 р.: 78% при нормативному значенні не менше 20%).
- Показник поточної ліквідності (Н5), який розраховується як співвідношення ліквідних активів і зобов'язань зі строками виплати в межах 31 календарного дня. Станом на 31 грудня 2015 р. цей показник становив 58% при нормативному значенні не менше 40% (2014 р.: 58% при нормативному значенні не менше 40%).
- Показник короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як співвідношення ліквідних активів і короткострокових зобов'язань зі строками виплати до одного року. Станом на 31 грудня 2015 р. цей показник становив 67% при нормативному значенні не менше 60% (2014 р.: 65% при нормативному значенні не менше 60%).

Зобов'язання, які підлягають погашенню за першою вимогою, розглядаються так, як якщо б вимога про погашення була заявлена на найбільш ранню можливу дату. Однак Банк очікує, що більшість з клієнтів не вимагатимуть погашення на найбільш ранню дату, на яку Банк буде зобов'язаний провести відповідну виплату, і відповідно, таблиця не відбиває очікуваних грошових потоків, розрахованих Банком на підставі інформації про вимогу вкладів за минулі періоди.

Недискontовані фінансові зобов'язання Банку в розрізі строків, що залишились до їх погашення на підставі договірних умов та інші недискontовані витрати грошових коштів станом на 31 грудня 2015 р.:

	<i>Від трьох місяців до одного року</i>	<i>Від одного року до п'яти років</i>	<i>Понад п'ять років</i>	<i>Усього</i>
	<i>До 3 місяців</i>			
Фінансові зобов'язання				
Кошти банків	20 956	330 959	108 327	-
Кошти клієнтів	4 891 833	1 555 960	28 015	-
Боргові цінні папери, емітовані банком	153 993	1 487	-	-
Субординований борг	416	51	269	672 082
Інші фінансові зобов'язання	9 532	-	-	-
Недискontований грошовий відтік	5 076 730	1 888 457	136 611	672 082
				7 773 880

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

У таблиці поданий зведений аналіз контрактних строків погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2015 р. У таблиці показано недискontовані зобов'язання, що підлягають погашенню згідно з договором. Виплати, що здійснюються по отриманні повідомлення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Однак Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат одразу ж після настання дати, коли Банк мав би здійснити виплату згідно з договором, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, визначені на основі сум депозитів, утримуваних у минулі періоди. Крім того, значна частина залишків на поточних рахунках оцінюється Керівництвом, як умовно стабільні залишки. Аналіз за строками погашення не відображає стабільності поточних зобов'язань у минулому. Раніше їх реалізація відбувалась протягом періоду, що є більшим, ніж зазначено в таблиці вище. Ці залишки відображені в таблиці вище у складі сум, належних до виплати в період до 3 місяців.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Недисконтовані фінансові зобов'язання Банку в розрізі строків, що залишились до їх погашення на підставі договірних умов та інші недисконтовані витрати грошових коштів станом на 31 грудня 2014 р.:

	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від трьох місяців до одного року</i>	<i>Від одного року до п'яти років</i>	<i>Понад п'ять років</i>	<i>Усього</i>
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	119 545	-	-	-	119 545
Кошти клієнтів	4 686 103	1 411 758	121 315	-	6 219 176
Боргові цінні папери, емітовані банком	591	-	-	-	591
Субординований борг	12 539	156 052	449 111	-	617 702
Інші фінансові зобов'язання	6 299	-	-	-	6 299
Недисконтований грошовий відтік	4 825 077	1 567 810	570 426	-	6 963 313

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

Періоди здійснення виплат за активами і зобов'язаннями та можливість заміни, за прийнятною ціною, зобов'язань, за якими нараховуються проценти, у строки їх погашення є важливими факторами оцінки ліквідності Банку та ризику, який виникає внаслідок зміни процентних ставок і курсів обміну валют.

Періоди здійснення виплат за фінансовими активами і зобов'язаннями, за вирахуванням резервів під зменшення корисності, згідно з умовами договорів на 31 грудня 2015 р.:

	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від трьох місяців до одного року</i>	<i>Від одного року до п'яти років</i>	<i>Понад п'ять років</i>	<i>Усього</i>
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	923 483	-	-	-	923 483
Кошти в інших банках	51 227	90 785	240	-	142 252
Кредити та заборгованість клієнтів	136 743	2 036 791	2 477 243	3 537	4 654 314
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	441	441
Інші фінансові активи	706 021	-	-	-	706 021
Усього активи	1 817 474	2 127 576	2 477 483	3 978	6 426 511
Зобов'язання					
Кошти банків	40	267 750	89 250	-	357 040
Кошти клієнтів	4 420 423	1 489 776	373 474	-	6 283 673
Боргові цінні папери, емітовані банком	149 120	1 440	-	-	150 560
Субординований борг	-	-	-	672 418	672 418
Інші фінансові зобов'язання	10 626	-	-	-	10 626
Усього зобов'язання	4 580 209	1 758 966	462 724	672 418	7 474 317
Різниця ліквідності за період	(2 762 735)	368 610	2 014 759	(668 440)	(1 047 806)
Кумулятивна різниця ліквідності	(2 762 735)	(2 394 125)	(379 366)	(1 047 806)	

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

У таблиці показано фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню згідно з договором. Виплати, що здійснюються по отриманні повідомлення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Однак Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат одразу ж після настання дати, коли Банк мав би здійснити виплату згідно з договором, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, визначені на основі сум депозитів, утримуваних у минулі періоди. Крім того, значна частина залишків на поточних рахунках оцінюється Керівництвом, як умовно стабільні залишки. Аналіз за строками погашення не відображає стабільності поточних зобов'язань у минулому. Раніше їх реалізація відбувалась протягом періоду, що є більшим, ніж зазначено в таблиці вище. Ці залишки відображені в таблиці вище у складі сум, належних до виплати в період до 3 місяців.

Управління ризиком ліквідності Банку включає оцінку залишків на поточних рахунках, а саме стабільної частини коштів. Станом на 31 грудня 2015 р. стабільна частина коштів клієнтів складає 2 867 872 тис. грн. Станом на 31 грудня 2015 р. перевищення короткострокових активів Банку над короткостроковими зобов'язаннями Банку,

розраховане з врахуванням стабільної частини коштів клієнтів, як зобов'язань, фактичний строк повернення яких вважається невизначеним, становить 105 135 тис. грн.

Періоди здійснення виплат за фінансовими активами і зобов'язаннями, за вирахуванням резервів під зменшення корисності, згідно з умовами договорів на 31 грудня 2014 р.:

	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від трьох місяців до одного року</i>	<i>Від одного року до п'яти років</i>	<i>Понад п'ять років</i>	<i>Усього</i>
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	619 292	-	-	-	619 292
Кошти в інших банках	18 236	50 754	1 719	-	70 709
Кредити та заборгованість клієнтів	1 016 535	1 393 662	1 959 385	9 408	4 378 990
Цінні папери в портфелі банку на продаж	508	117 951	-	-	118 459
Інші фінансові активи	49 476	636 235	-	-	685 711
Усього активи	1 704 047	2 198 602	1 961 104	9 408	5 873 161
Зобов'язання					
Кошти банків	118 858	-	-	-	118 858
Кошти клієнтів	3 633 449	1 364 394	1 083 661	-	6 081 504
Боргові цінні папери, емітовані банком	584	-	-	-	584
Субординований борг	-	124 571	441 520	-	566 091
Інші фінансові зобов'язання	6 299	-	-	-	6 299
Усього зобов'язання	3 759 190	1 488 965	1 525 181	-	6 773 336
Різниця ліквідності за період	(2 055 143)	709 637	435 923	9 408	(900 175)
Кумулятивна різниця ліквідності	(2 055 143)	(1 345 506)	(909 583)	(900 175)	

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

Згідно із законодавством України та умовами кредитних договорів, у випадку погіршення фінансового стану позичальників, систематичного невиконання ними своїх зобов'язань, а також настання ряду інших факторів Банк має право вимагати дострокового погашення заборгованості. Також згідно із законодавством України та депозитними договорами, клієнти Банку мають право зняти свої кошти зі строкових рахунків раніше дати повернення за договором, з повною або частковою втратою нарахованих процентів.

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства або зовнішніх подій. Коли перестає функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдати шкоди репутації, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Банк не може висунути припущення про те, що всі операційні ризики усунуті, але за допомогою системи контролю та шляхом відстеження і відповідної реакції на потенційні ризики Банк може управляти такими ризиками. Система контролю передбачає ефективний поділ обов'язків, права доступу, процедури затвердження та узгодження, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.

27. Операції з пов'язаними сторонами

Банк у ході своєї звичайної діяльності надає кредити клієнтам, залучає депозити, а також здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону чи значно впливає на іншу сторону при прийнятті фінансових і операційних рішень. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються на момент проведення операції. Пов'язаними сторонами є Акціонер Банку, члени Наглядової ради, члени Правління і близькі члени їх родин, компанії, щодо яких Акціонер, основний управлінський персонал або члени їх родин здійснюють контроль. Ключовий управлінський персонал – це особи, що мають повноваження і що є відповідальними за планування, управління та контроль за діяльністю Банку, прямо чи опосередковано, та включають членів Правління та Наглядової Ради. Пов'язаними сторонами не вважаються суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного із Банком директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член ключового управлінського персоналу Банку має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання.

Керівництво Банку вважає, що умови, за якими здійснюються операції з пов'язаними сторонами, не відрізнялись від аналогічних, що пропонуються для непов'язаних осіб.

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня:

	2015 р.				2014 р.			
	Акціонер	Ключовий управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього	Акціонер	Ключовий управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: 2015 р.: УАН – 38%; 2014 р.: 25%)	-	15	88	103	-	108	-	108
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	13	13	-	-	-	-
Інші фінансові активи	-	-	3	3	-	-	-	-
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: 2015 р.: УАН – 4%, іноземна валюта – 2%; 2014 р.: УАН – 10%, іноземна валюта – 5%)	16 476	2 850	55 965	75 291	1 948	3 856	2 479	8 283
Субординований борг	672 418	-	-	672 418	-	-	-	-
Процентні доходи	-	6	9	15	-	6	-	6
Процентні витрати	(10 713)	(132)	(1 308)	(12 153)	-	(552)	(111)	(663)
Комісійні доходи	2	59	61	122	16 104	-	-	16 104

Винагорода ключовому управлінському персоналу за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 36 280 тис. грн. (2014 р.: 18 285 тис. грн.).

28. Інформація за сегментами

В управлінських цілях Банк виокремлює три операційні сегменти:

Послуги юридичним особам. Надання кредитів, відкриття депозитів і поточних рахунків юридичним особам і установам-клієнтам.

Послуги фізичним особам. Обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів на споживчі потреби, овердрафтів, обслуговування кредитних карт і грошових переказів.

Інвестиційно-банківська діяльність. Надання інвестиційно-банківських послуг, включаючи торгове фінансування, консультаційні послуги з питань злиття і придбання, спеціалізовані фінансові консультації та торгівлю діяльністю.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Інформація про доходи і витрати, прибутки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	916 217	106 652	10 741	-	1 033 610
Комісійні доходи	109 555	80 811	156	-	190 522
Результат від операцій з цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	-	13 429	-	13 429
Чисті доходи/(витрати) від операцій з іноземними валютами	-	-	184 207	(83 365)	100 842
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості	-	-	-	63 509	63 509
Інші доходи	483	66	-	11 452	12 001
	1 026 255	187 529	208 533	(8 404)	1 413 913
Процентні витрати	(236 197)	(476 772)	(98 687)	(27 610)	(839 266)
Комісійні витрати	-	-	(36 153)	-	(36 153)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	147 221	(120 731)	(986)	-	25 504
Інші витрати від зменшення корисності та створення резервів	(825)	-	(69)	(17 605)	(18 499)
Адміністративні та інші операційні витрати	(35 190)	(163 174)	(9 713)	(134 696)	(342 773)
Результати сегменту	901 014	(599 763)	89 790	(188 315)	202 726
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	79 901	79 901
Прибуток/(збиток) за рік	901 014	(599 763)	89 790	(108 414)	282 627
Активи сегменту	4 497 848	162 875	1 765 887	1 108 802	7 535 412
Зобов'язання сегменту	2 581 087	3 867 864	357 744	696 922	7 503 617
Надходження основних засобів					16 663

Нерозподілені суми доходів являють собою переоцінку валютних статей балансу звіту про фінансовий стан, а також інші доходи, не пов'язані з основною операційною діяльністю Банку. Нерозподілені процентні витрати являють собою процентні витрати, сплачені за субординованими боргами. Інші нерозподілені витрати представлені загальнобанківськими адміністративними витратами та іншими витратами від зменшення корисності активів.

Керівництво здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного підрозділу окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів і оцінку результатів діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються інакше, ніж у фінансовій звітності. Облік податку на прибуток здійснюється на загальній основі та не розподіляється між операційними сегментами.

У 2015 і 2014 рр. Банк не отримував виручки від операцій з одним зовнішнім клієнтом або контрагентом, яка складала б 10 або більш відсотків від його загальної виручки.

Банк здійснює свою діяльність на території України, та практично уся його виручка за 2015 та 2014 рр. отримана від українських клієнтів та контрагентів. Станом на 31 грудня 2015 р. всі необоротні активи знаходились на території України (2014 р.: 100%). Географічна концентрація фінансових активів та зобов'язань представлена у Примітці 26.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Інформація про доходи і витрати, прибутки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	667 630	62 155	41 103	-	770 888
Комісійні доходи	79 456	68 805	2 588	-	150 849
Результат від операцій з цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	-	25 429	-	25 429
Чисті доходи/(витрати) від операцій з іноземними валютами	-	-	147 806	(199 882)	(52 076)
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості	-	-	-	55 931	55 931
Інші доходи	5 943	384	15	4 123	10 465
	753 029	131 344	216 941	(139 828)	961 486
Процентні витрати	(194 336)	(394 629)	(23 175)	(39 283)	(651 423)
Комісійні витрати	-	-	(25 566)	-	(25 566)
Нарахування резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам	(1 144 849)	(88 549)	-	-	(1 233 398)
Інші витрати від зменшення корисності та створення резервів	-	-	-	(10 825)	(10 825)
Адміністративні та інші операційні витрати	(80 473)	(131 612)	(14 625)	(84 835)	(311 545)
Результати сегменту	(666 629)	(483 446)	153 575	(274 771)	(1 271 271)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	40 468	40 468
Прибуток/(збиток) за рік	(666 629)	(483 446)	153 575	(234 303)	(1 230 803)
Активи сегменту	4 162 478	216 511	1 490 287	425 453	6 294 729
Зобов'язання сегменту	2 433 498	3 648 006	119 442	595 570	6 796 516
Надходження основних засобів					6 590

29. Оцінка справедливої вартості

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення та розкриття інформації про справедливую вартість фінансових інструментів:

- Рівень 1: котирування (нескориговані) на активних ринках за ідентичними активами чи зобов'язаннями.
- Рівень 2: моделі оцінки, усі входні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо чи опосередковано ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку.
- Рівень 3: моделі оцінки, що використовують входні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку.

Банк не змінював класифікацію фінансових активів між рівнями ієрархії в 2015 та 2014 рр.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості:

31 грудня 2015 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Цінні папери в портфелі банку на продаж	31.12.2015	-	441	-	441
Основні засоби та нематеріальні активи	01.11.2015	-	220 137	-	220 137
Інвестиційна нерухомість	01.11.2015	-	319 597	-	319 597
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2015	-	-	923 483	923 483
Кошти в інших банках	31.12.2015	-	-	142 252	142 252
Кредити та заборгованість клієнтів	31.12.2015	-	-	4 654 314	4 654 314
Інші фінансові активи	31.12.2015	-	-	706 021	706 021
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	31.12.2015	-	-	357 040	357 040
Кошти клієнтів	31.12.2015	-	-	6 283 673	6 283 673
Боргові цінні папери, емітовані банком	31.12.2015	-	-	150 560	150 560
Субординований борг	31.12.2015	-	-	672 418	672 418
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2015	-	-	10 626	10 626

31 грудня 2014 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Цінні папери в портфелі банку на продаж	31.12.2014	117 951	508	-	118 459
Похідні фінансові інструменти	31.12.2014	45 592	-	-	45 592
Основні засоби та нематеріальні активи	01.12.2014	-	135 967	-	135 967
Інвестиційна нерухомість	01.12.2014	-	165 413	-	165 413
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2014	-	-	619 292	619 292
Кошти в інших банках	31.12.2014	-	-	70 709	70 709
Кредити та заборгованість клієнтів	31.12.2014	-	-	4 378 990	4 378 990
Інші фінансові активи	31.12.2014	-	-	685 711	685 711
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	31.12.2014	-	-	118 858	118 858
Кошти клієнтів	31.12.2014	-	-	6 081 504	6 081 504
Боргові цінні папери, емітовані банком	31.12.2014	-	-	584	584
Субординований борг	31.12.2014	-	-	566 091	566 091
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2014	-	-	6 299	6 299

Фінансові активи, доступні для продажу

Фінансові активи, доступні для продажу, вартість яких визначається за допомогою будь-якої методики оцінки, представлені акціями, які не обертаються на активному ринку, та паями. Вартість цих активів визначається за допомогою моделей, які в одних випадках включають виключно дані, що спостерігаються на ринку, а в інших – дані, що спостерігаються, так і ті, що не спостерігаються на ринку. Вхідні дані, що не спостерігаються на ринку,

включають припущення у відношенні майбутніх фінансових показників об'єкту інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічної юрисдикції, в якій об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

Похідні інструменти

Похідні інструменти, вартість яких визначається за допомогою методик оцінки, вихідні дані для яких спостерігаються на ринку, являють собою головним чином процентні свопи, валютні свопи та форвардні валютні контракти. Найбільш часто застосовувані методики оцінки включають моделі визначення ціни форвардів і свопів, що використовують розрахунки приведеної вартості. Моделі об'єднують в себе різноманітні вхідні дані, включаючи кредитну якість контрагентів, форвардні та спот-курси валют, а також криві процентних ставок.

Фінансові інструменти, не відображені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан

Справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів і зобов'язань оцінюється як така, що приблизно дорівнює їх балансовій вартості, у зв'язку з їх короткостроковим характером і ринковими процентними ставками на кінець періоду. Справедлива вартість кредитів та коштів клієнтів зі строками погашення більше одного року розраховується шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків під ставки, що склалися на ринку щодо аналогічних інструментів станом на звітну дату.

30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2015 р.:

	<i>Кредити та дебіторська заборгованість</i>	<i>Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку (збитку)</i>	<i>Фінансові активи наявні для продажу</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	923 483	-	-	923 483
Кошти в інших банках	142 252	-	-	142 252
Кредити та заборгованість клієнтів	4 654 314	-	-	4 654 314
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	441	441
Інші фінансові активи	706 021	-	-	706 021
Усього фінансових активів	6 426 070	-	441	6 426 511

Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2014 р.:

	<i>Кредити та дебіторська заборгованість</i>	<i>Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку (збитку)</i>	<i>Фінансові активи наявні для продажу</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	619 292	-	-	619 292
Кошти в інших банках	70 709	-	-	70 709
Кредити та заборгованість клієнтів	4 378 990	-	-	4 378 990
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	118 459	118 459
Інші фінансові активи	640 119	45 592	-	685 711
Усього фінансових активів	5 709 110	45 592	118 459	5 873 161

Після первісного визнання Банк оцінює фінансові активи категорій «Кредити та дебіторська заборгованість» та «Фінансові активи до погашення» за амортизованою вартістю, а категорії «Фінансові активи наявні для продажу» - за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході.

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 рр. усі фінансові зобов'язання Банку є такими, що після первісного визнання оцінюються за амортизованою вартістю.

31. Управління капіталом

Регулятивний капітал

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків, властивих його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, крім інших методів, принципів і коефіцієнтів, установлених Базельською угодою з капіталу (затвержені у липні 1988 р. зі змінами та доповненнями, прийнятими в листопаді 2005 р., що враховують, серед іншого, включення ринкового ризику) і нормативів, прийнятих НБУ при здійсненні нагляду за Банком.

Основна мета управління капіталом полягає в забезпеченні дотримання Банком зовнішніх вимог стосовно капіталу та підтримки високого кредитного рейтингу і нормативів достатності капіталу, необхідних для здійснення діяльності та максимізації добробуту акціонерів.

Банк управляє структурою свого капіталу та коригує її у світлі змін в економічних умовах і характеристиках ризику здійснюваних видів діяльності. З метою підтримки або зміни структури капіталу Банк може скоригувати суму дивідендів, виплачуваних акціонерам, випустити додаткові акції або повернути капітал акціонерам. У порівнянні з минулими роками в цілях, політиці та процедурах управління капіталом змін не відбулося.

Норматив адекватності капіталу НБУ

НБУ встановлює вимоги щодо рівня капіталу банків та контролює їх виконання. Згідно з існуючими вимогами НБУ до рівня капіталу, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу відповідно до українських нормативних вимог»), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не підтримуватиме або в достатньому обсязі не збільшуватиме свій власний капітал у відповідності до збільшення своїх активів, зважених на ризик, він може порушити встановлені показники адекватності капіталу, що може призвести до застосування санкцій з боку НБУ та негативно вплинути на результати операцій і фінансовий стан.

На період до 1 січня 2019 р. НБУ встановив графік збільшення мінімального рівня адекватності регулятивного капіталу, а саме: на 1 жовтня 2016 р. не менше 5%, на 1 січня 2018 р. не менше 7% та на 1 січня 2019 р. не менше 10%. Відповідно до цього графіку Банк мав розробити програму капіталізації/реструктуризації та надати її до НБУ до 1 квітня 2016 р. Станом на дату випуску цієї фінансової звітності вказаний План реструктуризації було подано Банком до НБУ. Банк виконував нормативне значення адекватності капіталу (10,0%) станом на 31 грудня 2014 р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Норматив достатності капіталу відповідно до вимог Базельської угоди

Станом на 31 грудня норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з вимогами Базельської угоди з урахуванням подальших поправок на ринковий ризик на основі фінансових показників, відображених у цій фінансовій звітності, склав:

	<u>2015 р.</u>	<u>2014 р.</u>
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	858 666	608 666
Непокритий збиток	(940 996)	(1 223 623)
Емісійні різниці	17 678	17 678
Усього капітал 1-го рівня	(64 652)	(597 279)
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	-	-
Дозволений субординований борг	-	-
Усього капітал 2-го рівня	-	-
Усього регулятивний капітал	(64 652)	(597 279)
Усього активи, зважені на ризик	7 544 635	5 253 977
Показники адекватності капіталу		
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	-	-
Загальний норматив достатності капіталу	-	-

24 лютого 2015 року Наглядова рада Банку затвердила Програму фінансового оздоровлення Банку на 2015-2017 роки разом із Програмою капіталізації Банку. Програма капіталізації передбачає збільшення Акціонером статутного капіталу Банку протягом 2015-2016 років у розмірі 35 900 тис. дол. США шляхом конвертації заборгованості за субординованим боргом до статутного капіталу Банку. На виконання Програми капіталізації та у відповідності із затвердженим графіком Акціонер Банку прийняв рішення щодо збільшення статутного капіталу шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості - 9 квітня 2015 року на 250 000 тис. грн. та 18 грудня 2015 р. на 686 000 тис. грн. З урахуванням зазначених вище фактів, Керівництво Банку при розрахунку нормативу достатності капіталу Банку, розрахованого згідно з вимогами Базельської угоди, зараховує заборгованість за субординованим боргом до капіталу Банку в повному обсязі. Розрахунок нормативу достатності Банку виглядає наступним чином:

	<u>2015 р.</u>	<u>2015 р.</u> <i>(управлінська, аудит не проводився)</i>
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	858 666	858 666
Збільшення статутного капіталу за рахунок конвертації заборгованості за субординованим боргом	-	686 000
Непокритий збиток	(940 996)	(940 996)
Емісійні різниці	17 678	17 678
Усього капітал 1-го рівня	(64 652)	621 348
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	-	96 447
Усього капітал 2-го рівня	-	96 447
Усього регулятивний капітал	(64 652)	717 795
Усього активи, зважені на ризик	7 544 635	7 544 635
Показники адекватності капіталу		
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	-	8,2%
Загальний норматив достатності капіталу	-	9,5%

32. Події після звітної дати

В грудні 2015 р. Акціонером Банку було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 686 000 тис. грн., до 1 521 000 тис. грн. На виконання цього рішення між Банком та Акціонером було укладено Договір купівлі-продажу акцій від 03.02.2016 р. та здійснено оплату повної вартості додаткових акцій Банку. Наразі відбувається реєстрація збільшення статутного капіталу в НБУ та Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

1 лютого 2016 р. Акціонер Банку прийняв рішення про призначення нової Наглядової ради Банку, до складу якої увійшли провідні світові економісти та фінансисти. Четверо з шести членів Наглядової ради є незалежними членами Наглядової ради, двоє - безпосередніми представниками Акціонера.

В березні 2016 р. залишки на рахунках в одному банку країни Європи, що не входить до складу ОЕСР, в розмірі 18 088 тис. дол. США та 10 107 тис. євро, разом – еквівалент 699 165 тис. грн., що станом на 31 грудня 2015 р. були віднесені до категорії «Інші фінансові активи», були погашені в повному обсязі відповідно до графіку, передбаченому Програмою фінансового оздоровлення, затвердженою Наглядовою радою Банку.

31 березня 2016 р. Банк подав до НБУ план заходів щодо усунення порушень економічних нормативів в тому числі План реструктуризації активів, а також План заходів щодо приведення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами у відповідність до нормативних вимог, відповідно до яких Банк планує усунути порушення економічних нормативів у строк до 1 січня 2019 р. Станом на дату випуску цієї фінансової звітності вищезазначені документи знаходяться на розгляді в НБУ.

Голова Правління

Директор з фінансів

Головний бухгалтер

28 квітня 2016 р.



Олена Малинська

Сергій Волков

Людмила Крикун