



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»»

ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»

код банку 380872

код ЄДРПОУ 38322199

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2015 РІК

зі звітом незалежного аудитора

ЗМІСТ

Звіт незалежного аудитора

Звіт про фінансовий стан (Баланс)	2
-----------------------------------	---

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	3
---	---

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	4
---	---

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом	5
--	---

Примітки	7
----------	---



Аудит-Сервіс ІНК

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0036, продовжене рішенням Аудиторської палати України від 24 вересня 2015 року № 315/3

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА (АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)

за результатами аудиту фінансової звітності

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»

(ЄДРПОУ 38322199, місцезнаходження: 04107, Україна, м. Київ, вул. Лук'янівська, 1)
за 2015 рік

**Акціонерам, Правлінню ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
Національному банку України**

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» (далі – Банк) за 2015 рік, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31.12.2015 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2015 рік, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Управлінський персонал Банку несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. 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 для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного подання суб'єктом

господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31.12.2015 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на примітку «Події після дати балансу» до річної фінансової звітності, де розкрито інформацію щодо суттєвої невизначеності, яка за певних обставин може поставити під сумнів здатність Банку безперервно продовжувати діяльність в разі ймовірного невиконання вимог Постанови Правління Національного банку України від 04.02.2016 р. № 58 «Про збільшення капіталу банків України», а саме приведення розміру статутного капіталу до розміру не меншого, ніж 300 мільйонів гривень - до 11.01.2017 р. (станом на звітну дату статутний капітал складає 125 мільйонів гривень).

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

У відповідності з вимогами Закону України «Про банки та банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 (в редакції Постанови Правління Національного банку України від 21.09.2011 р. № 341 зі змінами, далі - Постанова № 389) надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2015 рік щодо:

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

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

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю,

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

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

Щодо аналізу форми статистичної звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 р. № 124 (зі змінами), можна зробити наступні висновки.

На нашу думку, дані статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», в усіх суттєвих аспектах, достовірно відображають обсяги активів і зобов'язань Банку за строками до погашення:

- станом на кінець дня 31.12.2015 року, Банк має профіцит ліквідності на більшості інтервалів, а саме: в інтервалі до 31 дня, включаючи кошти на вимогу в сумі 82 623 тис. грн. або 46% активів Банку; від 32 днів до 1 року 9 677 тис. грн (5%) ; понад 1 рік до 3 років – у сумі 4 064 тис. грн (2%); від 3 до 10 років в сумі 6 640 тис. грн. (3%).

- в інтервалі понад 10 років року існує від'ємна невідповідність активів та зобов'язань за строками до погашення у сумі – 102 530 тис. грн. або 57% активів Банку.

Кумулятивний (накопичений) розмір невідповідності активів та зобов'язань за строками до погашення є позитивним, і складає 475 тис. грн. (менше 1% активів).

Станом на звітну дату Банком дотримані нормативи ліквідності.

Якість управління активами і пасивами Банку з огляду на поточні фінансові результати діяльності, стан ліквідності та рівень кредитних ризиків, на думку аудиторів, є прийнятною.

Розмір регулятивного капіталу Банку, розрахований у відповідності із вимогами «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 року № 368 та згідно з даними форми статистичної звітності 611 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції», станом на звітну дату становить 129 184 тис. грн., його абсолютний розмір відповідає нормативним та ліцензійним вимогам щодо мінімального розміру регулятивного капіталу, що діють станом на звітну дату (120 000 тис. грн). Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу складає 145,56% (нормативне значення 10%).

Обсяг сформованих резервів та капіталу банку, що визначались на підставі аналізу якості активів банку, а також операцій з пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, є достатнім.

Умови здійснення Банком операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами.

Бухгалтерський облік Банку в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України і, на нашу думку, забезпечує належний рівень адекватного відображення операцій, здійснюваних Банком.

На думку аудиторів, система управління ризиками Банку, яка пов'язана з банківськими операціями, потребує вдосконалення, виходячи із діючих ринкових та економічних умов діяльності.

З огляду на вимоги Постанови Правління НБУ від 04.02.2016 р. № 58 «Про збільшення капіталу банків України», керівництво Банку здійснює перегляд та внесення відповідних змін до стратегії розвитку Банку, які б враховували нові нормативні вимоги до капіталу Банку. На дату надання аудиторського висновку аудитор не отримав прийнятних аудиторських доказів для оцінки подолання Банком суттєвої невизначеності, яка за певних обставин може поставити під сумнів його здатність безперервно продовжувати діяльність, і полягає, за думкою аудитора, у ймовірному невиконанні вимог Постанови Правління Національного банку України від 04.02.2016 р. № 58 «Про збільшення капіталу банків України», а саме приведення розміру статутного капіталу до розміру не меншого, ніж 300

мільйонів гривень - до 11.01.2017 р. (станом на звітну дату статутний капітал складає 125 мільйонів гривень).

Протягом звітного року відбулись зміни у складі власників Банку, і складі органів корпоративного управління Банку. На звітну дату заходи внутрішнього контролю та процедури внутрішнього аудиту забезпечують контроль за ризиками відповідно до обсягу операцій Банку.

**Виконавчий директор
ТОВ «АУДИТ-СЕРВІС ІНК»**

(Сертифікат аудитора № 007342, виданий рішенням АПУ від 24.12.2015 р. № 319/3, чинний до 24.12.2020 р.)



Чучук Ю.В.

**Директор по аудиту
ТОВ «АУДИТ-СЕРВІС ІНК»**

(Сертифікат аудитора банків № 0003, виданий рішенням АПУ від 29.10.2009 р. №207/2, продовжений рішенням АПУ від 30.10.2014 р. №302/2 до 01.01.2020 р.)

Орлова В.К.

29 лютого 2016 року

**76018, м. Івано-Франківськ,
вул. Лепкого, 34, офіс 1**

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
станом на кінець дня 31 грудня 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	9 200	45 603
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України			
Кошти в інших банках	7	18 826	13
Кредити та заборгованість клієнтів	8	22 393	71 267
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	27 115	425 446
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	57 092	0
Інвестиційна нерухомість	11	418	18 838
Відстрочений податковий актив		0	31
Основні засоби та нематеріальні активи	12	40 342	25 596
Інші фінансові активи	13	522	8 003
Інші активи	14	443	357
Усього активів		176 351	595 154
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	0	17 312
Кошти клієнтів	16	40 115	440 081
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		430	781
Резерви за зобов'язаннями	17	417	5
Інші фінансові зобов'язання	18	2 697	15
Інші зобов'язання	19	350	336
Усього зобов'язань		44 009	458 530
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	125 000	125 000
Резервні та інші фонди банку		710	480
Резерви переоцінки	21	1 460	7 794
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		5 172	3 350
Усього власного капіталу		132 342	136 624
Усього зобов'язань та власного капіталу		176 351	595 154

В.о. Голови Правління
Головний бухгалтер

О.Д. Адамчук
І.А. Морозова

Затверджено до випуску та підписано

«29» лютого 2016 року
Виконавець: Морозова І.А.
(044-536-93-43)



**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
за 2015 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
Процентні доходи	23	16 715	37 808
Процентні витрати	23	(4 167)	(20 105)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		12 548	17 703
Комісійні доходи	24	2 282	4 515
Комісійні витрати	24	(411)	(2 760)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		(8 136)	12 902
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	5 924
Результат від операцій з іноземною валютою		(12 295)	(41 445)
Результат від переоцінки іноземної валюти		39 585	22 647
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7, 8	(8 238)	10 158
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13	(1)	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	17	(412)	(5)
Інші операційні доходи	25	465	1 081
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(17 335)	(25 887)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		8 052	4 833
Витрати на податок на прибуток	27	(1 646)	(1 483)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		6 406	3 350
Прибуток/(збиток) за рік		6 406	3 350
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(6 334)	7 974
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		(6 334)	7 974
Усього сукупного доходу за рік		72	11 324
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		6 406	3 350
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		72	11 324
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	28	51,25	26,80
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		51,25	26,80
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		51,25	26,80
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	28	51,25	26,80
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		51,25	26,80
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		51,25	26,80

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано

«29» лютого 2016 року

Виконавець: Морозова І.А., (044-536-93-43)

О.Д. Адамчук

І.А. Морозова



**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
за 2015 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
Залишок на початок попереднього періоду,		125 000	0	(152)	452	125 300	0	125 300
Усього сукупного доходу		0	0	7 974	3 350	11 324	0	11 324
- чистий прибуток за звітний період від діяльності, що триває		0	0	0	3 350	3 350	0	3 350
- інший сукупний дохід (результат переоцінки ЦП у портфелі на продаж)	21	0	0	7 974	0	7 974	0	7 974
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів банку		0	0	452	(452)	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		125 000	0	8 274	3 350	136 624	0	136 624
Усього сукупного доходу		0	0	(6 334)	6 406	72	0	72
- чистий прибуток за звітний період від діяльності, що триває		0	0	0	6 406	6 406	0	6 406
- інший сукупний дохід (результат переоцінки ЦП у портфелі на продаж)	21	0	0	(6 334)	0	(6 334)	0	(6 334)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів банку		0	0	230	(230)	0	0	0
Дивіденди		0	0		(4 354)	(4 354)		(4 354)
Залишок на кінець звітнього періоду		125 000	0	2 170	5 172	132 342	0	132 342

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

О.Д. Адамчук

І.А. Морозова

Затверджено до випуску та підписано

«29» лютого 2016 року
Виконавець: Морозова І.А.
(044-536-93-43)



Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
за 2015 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		8 052	4 833
Коригування:		(15 082)	(39 126)
Знос та амортизація	11,12,26	3 855	3 838
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	7, 8	8 238	(10 158)
Амортизація дисконту/(премії)		4 438	(3 198)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки		8 136	(12 902)
Результат операцій з іноземною валютою		12 295	41 445
Нараховані доходи		(9 107)	(723)
Нараховані витрати		(413)	(311)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	(5 926)
Інший рух коштів, що не є грошовим		(42 524)	(51 191)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(7 030)	(34 292)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	22 721
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(18 784)	320 114
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		42 748	(2 257)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		7 491	52 788
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(85)	5 416
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(17 312)	(452 091)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(399 855)	45 692
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		1	4
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		2 682	(60 590)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		13	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(390 131)	(102 494)
Податок на прибуток, що сплачений		(1 933)	(1 091)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(392 064)	(103 585)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(31 606)	(18 127)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		409 217	9 842
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(1 326 000)	0

	1	2	3	4
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			1 269 000	0
Придбання інвестиційної нерухомості	11		0	(831)
Придбання основних засобів	12		(181)	(2 027)
Надходження від реалізації основних засобів			0	2
Придбання нематеріальних активів	12		0	(2 415)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності			320 430	(13 557)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
Дивіденди, що виплачені			(4 354)	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності			(4 354)	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти			39 585	22 647
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			(36 403)	(94 495)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6		45 603	140 098
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6		9 200	45 603

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

О.Д. Адамчук

І.А. Морозова

Затверджено до випуску та підписано

«29» лютого 2016 року
Виконавець: Морозова І.А.
(044-536-93-43)



Примітка 1. Інформація про банк

НАЙМЕНУВАННЯ БАНКУ	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
СКОРОЧЕНЕ НАЙМЕНУВАННЯ	ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ	04107, м. Київ, вул. Лук'янівська, 1.
КРАЇНА РЕЄСТРАЦІЇ	Україна
ДАТА ДЕРЖАВНОЇ РЕЄСТРАЦІЇ	12 вересня 2012 року
КОД ЄДРПОУ	38322199
КОД БАНКУ	380872
ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВА ФОРМА	Банк є юридичною особою у формі публічного акціонерного товариства відповідно до чинного законодавства України та має цей статус з дати його реєстрації в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців

ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» (далі – Банк) - є банком, державна реєстрація якого відбулася у вересні 2012 році. Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність», видана Національним банком України 19 жовтня 2012 року за № 265.

Діяльність Банку, у відповідності до отриманої банківської ліцензії, спрямована на надання банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), до яких належать:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Крім того, Банк також має право здійснювати діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій за № 265, що видана Національним банком України 26.10.2012 року, Банку надано право здійснювати наступні валютні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів –нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;

- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на міжнародних ринках.

З метою здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, Банк отримав ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення:

- діяльності з торгівлі цінними паперами:
 - ✓ брокерська діяльність (ліцензія серії АЕ № 185306 від 20.11.2012р.);
 - ✓ дилерська діяльність (ліцензія серії АЕ № 185307 від 20.11.2012р.);
- депозитарної діяльності:
 - ✓ депозитарна діяльність депозитарної установи (ліцензія серії АЕ № 263414 від 01.10.2013р.).

ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника ФГВФО № 218 видано Банку 30.10.2012 року).

СТРАТЕГІЧНА МЕТА

В основі діяльності банку – висока якість обслуговування, партнерські відносини з клієнтами, надання послуг, які відповідають сучасним потребам ринку.

Стратегічна мета розвитку Банку на даному етапі є забезпечення зростання регулятивного капіталу, розширення клієнтської бази, поетапне формування мережі відділень і спектру виконуваних операцій і забезпечення стабільної прибуткової діяльності.

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» є універсальним банком, орієнтованим на надання повного спектру банківських послуг, безумовне виконання своїх зобов'язань; Банк дорожить своєю репутацією і репутацією своїх клієнтів та акціонерів.

Пріоритетними напрямками діяльності Банку є:

- ✓ інвестиційний бізнес;
- ✓ міжбанківський бізнес;
- ✓ корпоративний бізнес;
- ✓ роздрібний бізнес.

РЕЙТИНГ БАНКУ

Звітна дата	31 грудня 2015 року	31 грудня 2014 року
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою	
Рейтингова дія	Оновлення	Оновлення
Категорія кредитного рейтингу	Інвестиційна	Інвестиційна
Кредитний рейтинг позичальника	uaBBB	uaBBB
Прогноз рейтингу	Стабільний	Стабільний
Результат оновлення	Підтверджений	Підтверджений

Висновок про рейтингову оцінку здійснено Національним рейтинговим агентством ТОВ «РЮРІК» (свідоцтво про включення до державного реєстру уповноважених рейтингових агентств № 4, видане НКЦПФР від 12.04.2010 року).

НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ МАТЕРИНСЬКОЇ КОМПАНІЇ

Банк не є учасником будь-якої консолідованої групи.

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ БАНКУ

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

ВЛАСНИКИ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ В БАНКУ

Власниками істотної участі в Банку є фізичні особи:

- ✓ Янковський А.В. – 40,0704%;
- ✓ Орлов С.О. – 29,9816%;
- ✓ Жалковський Д.В. – пряма участь 9,9800%, опосередковано - 19,9600%;
- ✓ Жалковський В.І. – пряма участь 9,9800%, опосередковано - 19,9600%.

ЧАСТКА ІНОЗЕМНИХ ІНВЕСТИТОРІВ В СТАТУТНОМУ КАПІТАЛІ

В статутному капіталі Банку відсутні частки іноземних інвесторів.

ЗМІНИ В ЦІЙ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ВІДБУЛИСЯ ПОРІВНЯНО З ПОПЕРЕДНЬОЮ

У першому півріччі 2015 року Павліченко Р.В. вийшов з капіталу Банку, його частку у розмірі 20,0016% викупив Орлов С.О.

ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДО ВИПУСКУ

Фінансова звітність затверджена до випуску керівництвом Банку 29 лютого 2016 року.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ, РОЗКРИТТЯ ЯКОЇ ПЕРЕДБАЧЕНО МСФЗ

Управління ризиками в Банку є одним із пріоритетних напрямків фінансового менеджменту.

Метою політики Банку з управління ризиками є організація прозорого процесу по ефективному управлінню ризиками за допомогою встановлення обмежень, лімітних параметрів для кожного типу ризиків. Відповідно апетиту до ризику (risk-appetite) Банком встановлюються основні ліміти ризику, а всі основні рішення по управлінню активами і пасивами Банку аналізуються щодо можливого порушення встановлених обмежень.

Ідентифікацію, аналіз, оцінку та розроблення методів управління ризиками, на які наражається Банк, здійснює незалежний структурний підрозділ Банку – Управління аналізу ризиків.

Завданням даного управління є:

- дотримання процедур ризик-менеджменту у відповідності до вимог Національного банку України та рекомендацій Базельського комітету по банківському нагляду та регулюванню (Basel II);
- своєчасне виявлення та оцінка ринкових ризиків за всіма видами операцій Банку, оптимального розподілу ресурсів між усіма видами активних операцій та ефективного їх використання;
- розрахунок основних кількісних показників ризику згідно діючих внутрішніх нормативних документів, а також упередження невиконання внутрішніх показників/лімітів ризику.

Управління ризиками є не тільки функцією ризик-менеджера, але й інтегрує в собі всі бізнес-процеси Банку. Відповідальність за реалізацію конкретної ризикової події несе підрозділ, що ініціює та реалізує угоди з придбання/продажу активів.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в Банку створені постійно діючі комітети, зокрема: Кредитний комітет, Комітет по управлінню активами та пасивами, Тарифний комітет, які підпорядковуються Правлінню Банку.

Створена в Банку Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній Раді Банку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» Служба внутрішнього аудиту Банку є органом оперативного контролю Спостережної Ради Банку. Аудиторські перевірки здійснюються згідно з Планом (графіком) проведення перевірок Служби внутрішнього аудиту, який складається на рік і погоджується зі Спостережною Радою Банку та затверджується Правлінням банку.

До основних функцій Служби внутрішнього аудиту належать:

- 1) нагляд за поточною діяльністю Банку;
- 2) контроль за дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- 3) перевірка результатів поточної фінансової діяльності Банку;
- 4) аналіз інформації та відомостей про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- 5) надання Спостережній раді висновків та пропозицій за результатами перевірок;
- 6) виконання інших функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

Станом на 31 грудня 2015 року в організаційній структурі Банку існує один територіально відокремлений структурний підрозділ:

Повне найменування: Центральне відділення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР».

Скорочене найменування: Центральне відділення ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР».

Місцезнаходження відділення: 01034, м.Київ, вул. Володимирська 23а.

Внутрішньобанківський реєстраційний код: 510 26 804 2 26 203 26 0001.

Дата відкриття відділення: 01.07.2013.

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

Починаючи з кінця 2013 року політична ситуація в Україні потерпає від нестабільності з багатьма конфліктами та політичними кризами, що призвело до значного зменшення державних фінансів, золотовалютного резерву, волатильності фінансового ринку та різкої девальвації національної валюти. Національний Банк України, серед інших заходів, застосував жорсткі обмеження на проведення операцій клієнтів з готівкою та на купівлю іноземної валюти на міжбанківському ринку.

Деескалація військового конфлікту на сході України у другому півріччі 2015 року призвела до деякого покращення показників економіки. Сформувався стійкий тренд на зниження інфляції, покращення ділових очікувань, уповільнення спаду реальних доходів населення та деяке пожвавлення в сільському господарстві. У III кварталі 2015 року реальний ВВП зріс на 0,5% порівняно з попереднім кварталом (за вирахуванням сезонного чинника). За оцінками НБУ зростання продовжилось і в IV кварталі, за підсумками 2015 року зниження реального ВВП оцінено на рівні близько 10,5%.

Одночасно із зниженням показників реального сектору відбувалось «очищення» банківської системи. Кількість платоспроможних банків за 2015 рік скоротилась з 163 до 119 установ. Кількість платоспроможних банків IV групи скоротилась з 122 до 70 установ.

Кредитна активність банківських установ впродовж 2015 залишалась низькою, що обумовлено скороченням ресурсної бази, погіршенням кредитоспроможності позичальників, високою вартістю кредитних ресурсів та високим рівнем невизначеності щодо подальшого економічного розвитку. Це, в свою, чергу змушує банківські установи скоротити або й взагалі призупинити на деякий час кредитування, надаючи перевагу інвестуванню в цінні папери.

Протягом 2015 року ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» здійснив заходи щодо значного скорочення кредитного портфелю. Кредити та заборгованість клієнтів скоротилась з 71 267 тис.грн до 22 393 тис.грн, або на 68,6%. За строками користування кредитний портфель є, переважно, короткостроковим. Портфель цінних паперів (ОВДП та депозитні сертифікати НБУ) станом на 01.01.2016 року складає 84 207 тис.грн, або 47,4% від активів Банку.

Джерелами фінансування активних операцій є залучені кошти клієнтів та власний капітал Банку.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які були випущені Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

Облікова політика Банку, його внутрішня нормативна база, регламенти та процедури щодо здійснення операцій з фінансовими інструментами, система бухгалтерського обліку та фінансової звітності первісно побудована згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно принципу подальшого безперервного функціонування. Розкриття інформації в цій звітності демонструє позитивні результати діяльності Банку та свідчить про доречність безперервності як облікової основи для складання фінансової звітності за 2015 рік. Акціонери та керівництво мають намір й в подальшому розвивати господарську діяльність в Україні як в інвестиційно-корпоративному, так і в роздрібних сегментах.

Фінансова звітність та розкрита інформація за операціями, що здійснювалися Банком протягом звітного періоду та відображені у відповідних звітах та примітках станом на останній робочий день звітного року, не має відхилень від вимог МСФЗ.

Інформація у річній фінансовій звітності, зокрема суми у Звіті про фінансовий стан (Баланс), Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати), Звіті про зміни у власному капіталі (Звіті про власний капітал), Звіті про рух грошових коштів та у примітках, пов'язаних з ними є зіставними для порівняння з даними попереднього звітного періоду.

Стандарти, на яких ґрунтуються основні принципи бухгалтерського обліку в Банку.

Застосування затвердженої Облікової політики передбачає використання всіх діючих МСФЗ, що мають відношення до операцій, здійснюваних Банком.

Ряд діючих МСФЗ не застосовувалися Банком у зв'язку з тим, що операції, до яких мають застосовуватися такі стандарти, не здійснювалися Банком або взагалі є небанківськими.

Функціональна валюта, у якій

ведеться бухгалтерський облік національна валюта – українська гривня.

-

Одиниці виміру, у яких

подається фінансова звітність - тисячі грошових одиниць.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Облікова політика є базисним нормативним документом, прийнятим на час діяльності Банку, що являє собою сукупність правил та положень, які використовуються усіма працівниками підрозділів Банку при здійсненні операцій Банку та їх відображенні у бухгалтерському обліку, складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика розроблена у межах чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та МСФЗ і визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування статей звітності, класифікацію активів та пасивів;
- загальні принципи визнання та оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу Банку;
- особливості аналітичного обліку окремих видів активів, пасивів та операцій Банку;
- принципи нарахування доходів і витрат, порядок віднесення прострочених доходів на рахунки для обліку прострочених доходів, критерії визнання активів безнадійними;
- порядок створення та використання резервів Банку;
- вимоги та вказівки щодо обліку і контролю за окремими операціями (операціями, що потребують додаткового контролю).

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтується на основних принципах та критеріях, таких як повнота бухгалтерського обліку (повне висвітлення), безперервність діяльності, перевага сутності над формою, оцінка, нарахування та відповідність доходів і витрат, обачність, послідовність, автономність, достовірність.

Критерії первісного визнання та припинення визнання фінансових активів та зобов'язань.Первісне визнання

Банку слід визнавати фінансовий актив або фінансове зобов'язання в балансі, коли і тільки коли Банк стає стороною контрактних положень щодо інструмента. Регулярне придбання або продаж фінансових активів слід визнавати і припиняти визнання із застосуванням обліку на дату операції або обліку на дату розрахунку.

Припинення визнання фінансового активу

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо:

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

У випадку припинення визнання фінансового активу різниця між його балансовою вартістю та сумою отриманої компенсації визнається як інші операційні доходи або витрати.

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Банку слід виключати фінансове зобов'язання або частину фінансового зобов'язання з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашається, тобто, коли заборгованість, визначену в договорі, погашено, анульовано або строк його дії закінчено.

Обмін борговими інструментами або значну зміну умов існуючого фінансового зобов'язання між Банком та іншим контрагентом на суттєво відмінних умовах слід обліковувати як погашення первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання. Різницю між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, погашеного або переданого іншій стороні, та сплаченою компенсацією, включаючи, будь-які передані негрошові активи та прийняті зобов'язання, визнаються Банком як інші операційні доходи або витрати.

Критерії визнання активів, зобов'язань, доходів та витратВизнання активів

Активи визнаються у балансі Банку за умови, що може бути достовірно визначена оцінка активу та в майбутньому очікується отримання економічних вигод, пов'язаних з використанням цього активу.

Визнання зобов'язань

Зобов'язання визнаються у балансі Банку за умови, що може бути достовірно визначена оцінка заборгованості та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення, тобто коли існує ймовірність, що в результаті погашення існуючого зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють економічні вигоди і суму, за якою відбудеться погашення зобов'язання, можна достовірно оцінити, виміряти.

Визнання доходів

Доходи визнаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати) коли виникає зростання майбутніх економічних вигод, пов'язаних зі збільшенням активів або зменшенням зобов'язань, і його можна достовірно виміряти. Тобто, визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Визнання витрат

Витрати визнаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати) коли виникає зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, які можна достовірно виміряти. Тобто, визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

4.1. Консолідована фінансова звітність.

Банк не має асоційованих та дочірніх компаній, у зв'язку з чим не складає консолідовану фінансову звітність.

4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності:

Основи оцінки, що застосовувались при складанні фінансового звіту

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Банку, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями, та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити. Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Активи та зобов'язання при складанні фінансового звіту відображено за історичною вартістю (собівартістю), справедливою вартістю та амортизованою собівартістю, при цьому:

- відображення за історичною (первісною) вартістю передбачає облік придбання чи виникнення активів за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації, а облік зобов'язань – за сумою мобілізованих коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної діяльності Банку;
- відображення за справедливою (ринковою) вартістю передбачає облік активів за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів у поточний час, а облік зобов'язань – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в поточний час в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; приведення вартості активів у відповідність до справедливої вартості здійснюється шляхом переоцінки, оцінки на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків;
- відображення за амортизованою собівартістю передбачає облік вартості, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективною ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Зокрема, переоцінка активів та зобов'язань Банку відображається в обліку різними способами, - переоцінка статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, відображається щоразу в результаті зміни офіційних курсів Національним банком України, а переоцінка (приведення вартості) окремих статей активів балансу (об'єктів обліку) до справедливої (ринкової) вартості у порядку, встановленому чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

Активи Банку на звітну дату оцінені:

Грошові кошти та їх еквіваленти	справедлива вартість
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	справедлива вартість
Кошти в інших банках	амортизована собівартість
Кредити та заборгованість клієнтів	амортизована собівартість
Цінні папери в портфелі банку на продаж	справедлива вартість
Основні засоби та нематеріальні активи	історична собівартість за вирахуванням накопиченої амортизації
Інвестиційна нерухомість	історична собівартість за вирахуванням накопиченої амортизації
Інші фінансові активи	справедлива вартість та амортизована собівартість
Інші активи	історична собівартість

Зобов'язання Банку на звітну дату оцінені:

Кошти банків	амортизована собівартість
Кошти клієнтів	амортизована собівартість
Відстрочені податкові зобов'язання	історична собівартість
Резерви за зобов'язаннями	справедлива вартість
Інші фінансові зобов'язання	справедлива вартість та амортизована собівартість
Інші зобов'язання	історична собівартість

Операції в іноземній валюті та банківських металах під час первісного визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат, - відображаються в бухгалтерському обліку в подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти та її гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом на дату здійснення бухгалтерських операцій.

Активи та зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах у Звіті про фінансовий стан (Баланс) за 2015 та 2014 роки відображені за офіційним валютним курсом Національного банку України, що був встановлений на дати складання звітів:

Найменування валюти	Код валюти літерний	Код валюти цифровий	Звітний період	Попередній період
Долари США	USD	840	2400,0667/100	1576,8556/100
Євро	EUR	978	2622,3129/100	1923,2908/100
Фунти стерлінгів	GBP	826	3553,3176/100	2452,5514/100
Швейцарські франки	CHF	756	2424,9241/100	1599,0113/100

Російські рублі	RUB	643	3,2931/10	3,0304/10
Золото	XAU	959	25440,707/1	18827,656/1
Срібло	XAG	961	331,689/1	252,297/1

4.3. Первісне визнання фінансових інструментів.

Для фінансових інструментів визначені чотири категорії обліку, кожна з яких має власні критерії та принципи визнання та оцінки:

- 1. Фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку** (в т.ч. за непохідними інструментами);
- 2. Позики та дебіторська заборгованість** - непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку;
- 3. Фінансові активи, доступні для продажу** - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;
- 4. Інвестиції, утримувані до погашення** - непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх суб'єкт господарювання має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

Первісно фінансові інструменти обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю), яка звичайно дорівнює вартості їх придбання чи виникнення (фактичній ціні операції), з урахуванням доходів/витрат, що безпосередньо пов'язані з їх створенням, придбанням або ініціацією.

Банк здійснює облік фінансових інструментів в розрізі всіх складових їх вартості – номіналу фінансового інструменту, нарахованих доходів/витрат, дисконту/премії, резерву, результату переоцінки.

Станом на кінець дня 31.12.2015 року в балансі Банку представлені такі категорії фінансових інструментів:

- Фінансові активи, доступні для продажу;
- Позики та дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання такі інструменти оцінюються:

Фінансові активи, доступні для продажу

за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких активів (портфель цінних паперів на продаж);

Позики та дебіторська заборгованість

за собівартістю (в сумі фактично сплачених грошових коштів та їх еквівалентів або справедливої вартості компенсації придбаного активу на дату придбання з урахуванням витрат на операцію).

4.4. Знецінення фінансових активів:

З метою забезпечення надійності та стабільності Банку як фінансової установи, захисту інтересів акціонерів, вкладників і кредиторів, за фінансовими активами та господарською діяльністю Банк формує спеціальні (оціночні) резерви, які зменшують балансову вартість таких активів і необхідність формування яких спричинена зменшенням їх корисності.

Фінансовими активами вважаються будь-які активи у вигляді наданих кредитів, розміщених депозитів, коштів банку у розрахунках, коштів, що розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках, придбаних цінних паперів, дебіторської заборгованості, погашення якої здійснюватиметься з використанням грошей або іншого фінансового інструменту.

До активів за господарською діяльністю відносяться активи, які обліковуються за балансовими рахунками групи «заборгованість за господарською діяльністю банку», погашення яких здійснюватиметься не грошовими коштами, а отриманням необоротних активів або послуг (підтверджувачими документами про отримання матеріальних та нематеріальних активів, виконання робіт, отримання послуг).

Для фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, Банк визначає, чи існують індивідуальні ознаки зменшення корисності заборгованості, кожна з яких є окремо суттєвою, а також індивідуальні або сукупні ознаки зменшення корисності фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У випадку, якщо ознаки зменшення корисності індивідуально оціненого фінансового активу відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

Нижче перелічені основні критерії для визначення об'єктивного свідчення про наявність збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу більше ніж на 30 днів;
- позичальник Банку зазнає фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- погіршення платоспроможності позичальника внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Крім того, Банк застосовує професійні судження для оцінки зменшення корисності групи фінансових активів, залежно від галузі економіки або типу кредитів, що є під впливом виключних економічних подій.

Збитки від зменшення корисності (знецінення) визнаються у складі прибутку або збитку на 1-ше число кожного місяця по мірі їх виникнення у результаті подій, що чинять вплив на суму або строки оціночних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення, то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку або збитку.

Активи, погашення яких неможливе, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку, списуються за рахунок сформованого резерву на зменшення корисності. Якщо відбувається повернення списаного активу, то сума повернення відображається у складі прибутку чи збитку за період.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року Банк визнавав зменшення корисності під заборгованість за кредитами, що надані клієнтам, коштами в інших банках, та фінансовою дебіторською заборгованістю.

Списання сум знецінених фінансових активів за рахунок сформованих резервів протягом 2015 року не відбувалося.

4.5. Припинення визнання фінансових інструментів:

Банк припиняє визнання фінансових активів у разі, коли право за відповідним договором на потоки грошових коштів закінчується, та/або:

- реалізовані усі права, що впливають з умов договору;
- заборгованість, визначена відповідним договором, погашена, анульована або закінчився строк дії договору;
- Банк відмовляється від подальшого права за договором або Банк здійснює передачу (продаж) активу з передачею прав на одержання грошових потоків та втрачає контроль над активом. Під контролем слід розуміти здатність Банку обмежувати використання активу (Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати).

Банк оцінює межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого:

а) якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він припиняє визнання фінансового активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;

б) якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;

в) якщо Банк не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, то Банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому.

Передавання фінансового активу здійснюється Банком, якщо виконується одна з таких умов:

- Банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;
- Банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором. При цьому договір має відповідати наступним умовам:

а) Банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;

б) умови договору забороняють Банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;

в) Банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він інкасує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки.

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

Обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами відображується Банком в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Аналогічно суттєві зміни умов за фінансовим зобов'язанням або його частиною Банк відображає в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

До складу грошових коштів та їх еквівалентів Банк включає готівкові кошти, банківські метали, кошти в Національному банку України, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, депозити та кредити, розміщені в інших банках на умовах «овернайт». Банк не включає до складу таких коштів суми, що розміщені в Національному банку України з метою формування обов'язкових резервів, оскільки існують обмеження щодо використання цих коштів.

Облік грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, тобто за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів у поточний час в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

4.7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

В звітному та попередньому звітному періодах операції з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток не здійснювалися.

4.8. Кредити та заборгованість клієнтів:

Кредити та заборгованість клієнтів являють собою фінансові активи, які не є похідними інструментами, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами, які не котируються на активному ринку та не укладаються з метою їх перепродажу.

Кредити та заборгованість клієнтів під час первісного визнання Банк оцінює за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію. Після первісного визнання Банк оцінює кредити за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка за мінусом резервів, що відображають зменшення корисності активу.

З метою оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на категорії на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Банку, з урахуванням характеристик кредитного ризику, таких як вид активу, галузь економіки, вид забезпечення, фінансовий стан, своєчасність платежів та інші відповідні фактори.

Сума резерву визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків, які ще не були понесені), дисконтованих під первісну ефективну процентну ставку та грошового потоку від реалізації застави, зменшеного на суму витрат на її реалізацію. Балансова вартість активу знижується за рахунок формування резерву на зменшення корисності, суми збитку від зменшення корисності відображається у складі прибутків або збитків. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної ставки за активом.

Реструктуризації підлягають кредити, за якими на дату проведення реструктуризації існує проблемна заборгованість, спричинена фінансовими труднощами позичальника. Протягом 2015 року не здійснювалось реструктуризації кредитів.

В звітному році здійснювалось погашення заборгованості за кредитами в сумі 48 901 тис. грн. за рахунок депозиту шляхом звернення стягнення на предмет застави (на майнові права за коштами що розміщені в Банку (депозит)).

Обсяг кредитного портфелю, що відображено у Звіті про фінансовий стан (Баланс), станом на кінець дня 31.12.2015 року склав 22 393 тис. грн., тоді як у попередньому звітному періоді кредитний портфель становив 71 267 тис. грн. Більш детально інформація про надані Банком кредити розкрита у Примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Визнання доходів і витрат за операціями з кредитами та заборгованістю клієнтів.

Виходячи з умов кредитної операції Банк оцінює дохід, що планується отримати від здійснення кредитної операції. Доходи та витрати за кредитами визнаються:

- у вигляді процентів;
- у вигляді комісій.

При нарахуванні процентів за отриманими та наданими ресурсами враховується перший день надання/отримання кредиту/депозиту та не враховується останній день користування коштами, траншу або частки (крім кредитів «овернайт»), якщо інше не передбачено умовами договору.

Умови та метод нарахування процентних доходів і витрат визначаються в договорах між Банком і контрагентами.

Відображення доходів і витрат за кредитними операціями, що належать до звітного періоду, здійснюються щомісячно, за принципом нарахування, з відображенням за відповідними рахунками класів 6 та 7 Плану рахунків.

Проценти нараховуються та сплачуються у валюті, передбаченій кредитним договором. Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються за рахунками доходів та витрат у національній валюті за офіційним курсом, що діяв на дату їх нарахування. Під час відображення в бухгалтерському обліку цих доходів і витрат використовуються технічні рахунки валютної позиції. Погашення (сплата) нарахованих доходів здійснюється клієнтами в порядку та в строки, зазначені в договорах.

Доходи за кредитними операціями, що є складовою процентних доходів та зазначені в Примітці 23 «Процентні доходи та витрати» (рядок 1), станом на кінець дня 31 грудня 2015 року склали 6 678 тис. грн.

4.9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

До портфелю цінних паперів на продаж Банк відносить акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, а саме:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

Придбані цінні папери в портфель Банку на продаж первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери в портфелі Банку на продаж, оцінюються за:

- справедливою вартістю;
- собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності (акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо).

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Результати переоцінки відображаються в капіталі банку на окремих аналітичних рахунках балансового рахунку 5102 на суму різниці між справедливою вартістю цінного паперу та його балансовою вартістю, визначеною на дату переоцінки.

Цінні папери в портфелі банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

За борговими цінними паперами окремо обліковуються дисконт або премія в разі їх наявності.

Дохід за борговими цінними паперами визнається під час кожної переоцінки, але не рідше одного разу на місяць. Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

За купонними цінними паперами окремо обліковуються накопичені проценти. Нарахування процентів здійснюється залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати придбання цінного папера до дати його продажу (або погашення).

Доходи та витрати в іноземній валюті за операціями з цінними паперами відображаються за рахунками доходів та витрат у національній валюті за офіційним валютним курсом на дату їх нарахування та/або отримання і сплати.

Протягом звітного періоду Банк не визнавав зменшення корисності за цінними паперами на продаж, оскільки не мав свідчень про зниження очікуваних майбутніх грошових потоків за такими цінними паперами.

Обсяг цінних паперів в портфелі Банку на продаж відображений у Звіті про фінансовий стан (Баланс), станом на кінець дня 31.12.2015 року балансова вартість таких цінних паперів склала 27 115 тис. грн. (облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)).

Більш детально інформація про операції з цінними паперами на продаж розкривається у Примітці 9 «Цінні папери в портфелі банку на продаж».

4.10. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу):

Банк визнає операції з продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу як операції РЕПО, якщо:

- укладений договір прямого або зворотного РЕПО;
- укладені договори продажу (купівлі) цінних паперів та зворотної купівлі (продажу) тих самих цінних паперів за фіксованою ціною з одним і тим самим контрагентом.

В обліку такі операції відображаються як кредитні операції РЕПО (як наданий (отриманий) кредит під заставу цінних паперів з подальшим зворотнім обміном) незалежно від того, одним чи кількома договорами вони оформлені.

Доходи від операцій РЕПО включаються до статті «Процентні доходи», відповідно, витрати за такими операціями включаються до статті «Процентні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Протягом звітного року Банк, не здійснював операції продажу цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу. Кошти, стримані Банком за операціями РЕПО за попередній звітний період включені до статті «Кошти банків» Звіту про фінансовий стан (Баланс), Примітка 15 «Кошти банків».

4.11. Цінні папери в портфелі банку до погашення:

Банк включає до портфелю цінних паперів до погашення боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, і фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо банк має намір та здатність утримувати їх до строку погашення.

Фінансові активи утримуються Банком в портфелі до погашення якщо він впевнений утримувати цінні папери протягом невизначеного часу, не має наміру продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності, наявності альтернативних інвестицій і доходу від них, зміни джерел і строків фінансування. Цінні папери в портфелі до погашення мають фіксований строк погашення та банк впевнений що емітент повинен погасити їх сумою не меншою, ніж їх амортизована собівартість.

Фінансові інвестиції, що утримуються банком до їх погашення, банк відображає на кожен наступний після визнання дати балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Банк не здійснює переоцінку фінансових інвестицій в портфелі банку до погашення.

Обсяг цінних паперів в портфелі Банку до погашення відображений у Звіті про фінансовий стан (Баланс), станом на кінець дня 31.12.2015 року балансова вартість таких цінних паперів склала 57 092 тис. грн. (депозитні сертифікати Національного банку України).

4.12. Інвестиції в асоційовані компанії:

Протягом звітного та попереднього звітного періодів інвестиції в асоційовані компанії Банком не здійснювалися.

4.13. Інвестиційна нерухомість:

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля, об'єкт нерухомості або частина об'єкта нерухомості, що знаходяться у розпорядженні банку як орендаря за договором фінансового лізингу з метою отримання орендних платежів та або інших видів доходів для збільшення капіталу.

Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються в різних цілях: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності банку або для адміністративних цілей.

У бухгалтерському обліку такі частини об'єкта нерухомості відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, об'єкт основних засобів визнається інвестиційною нерухомістю за умови її використання переважно з метою отримання орендної плати та/або для збільшення власного капіталу, тобто якщо лише незначна частина об'єкта утримується для використання в процесі діяльності банку або для адміністративних цілей.

Критерії визнання інвестиційної нерухомості.

З метою розмежування ознак, за якими об'єкт основних засобів має визнаватися та відображатися як інвестиційна нерухомість, Банк застосовує вартісний критерій.

При цьому, за об'єктом основних засобів, що одночасно використовується з різною метою й може відноситися і до операційної нерухомості, і до інвестиційної нерухомості, але не може бути відображений окремо (проданий окремо), Банк застосовує вартісний критерій, використання якого передбачає принцип «більше 67 % первісної (залишкової) вартості», а саме: якщо як інвестиційна використовується частина нерухомості, що має первісну (залишкову) вартість в розмірі понад 67 % її загальної первісної (залишкової) вартості, то весь об'єкт слід вважати інвестиційною нерухомістю. Тобто якщо первісна (залишкова) вартість нерухомості, що використовується з операційною метою, складає 33 % або менше відсотків первісної (залишкової) вартості – всю нерухомість слід обліковувати (визнавати) як інвестиційну нерухомість.

За умови коли певний об'єкт основних засобів одночасно використовується в процесі здійснення банківської діяльності, а саме для надання банківських послуг та/або для адміністративних цілей, а також з метою отримання орендної плати та/або для збільшення власного капіталу, при цьому частини такого об'єкту основних засобів можуть бути відображені окремо (продані окремо), з метою розмежування ознак й відображення в окремому обліку операційної нерухомості та інвестиційної нерухомості, Банк також застосовує вартісний критерій, використання якого передбачає застосування принципу «більше 33 % первісної (залишкової) вартості», а саме: якщо як інвестиційна використовується частина нерухомості, первісна (залишкова) вартість якої складає або перевищує 33 % її загальної первісної (залишкової) вартості, то цю частину об'єкту слід вважати інвестиційною нерухомістю та відповідним чином відображати в балансі. В такому випадку Банк відображає в обліку об'єкти інвестиційної та операційної нерухомості як конструктивно відокремлені частини.

У фінансовому обліку придбана (створена) інвестиційна нерухомість зараховується на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Переведення нерухомості до інвестиційної нерухомості або виведення її зі складу інвестиційної нерухомості в бухгалтерському обліку здійснюється за первісною вартістю з урахуванням сум накопиченого зносу.

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших Банк проводить лише в разі зміни способу його функціонального використання, що підтверджується такими подіями:

- а) початком зайняття власником нерухомості - у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;
- б) закінченням зайняття власником нерухомості - у разі переведення з нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості;
- в) завершенням будівництва або забудови - у разі переведення з нерухомості в процесі будівництва або забудови до інвестиційної нерухомості.

Якщо Банк здійснює поліпшення (добудову, реконструкцію тощо) існуючої інвестиційної нерухомості для продовження її використання в майбутньому як інвестиційної нерухомості, то такий об'єкт нерухомості залишається у складі інвестиційної нерухомості.

Інвестиційна нерухомість, що обліковується за первісною вартістю, зменшеною на суму нарахованої амортизації з урахуванням втрат від зменшення корисності та вигод від її відновлення, переоцінці не підлягає.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення та відображаються за відповідними рахунками 7 класу.

Після первісного визнання (переведення) об'єкта інвестиційної нерухомості його подальшу оцінку Банк продовжує здійснювати за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Ліквідаційна вартість такого об'єкта нерухомості має дорівнювати нулю, первісна вартість амортизується протягом строку його корисного використання (за прямолінійним методом). Строк корисного використання створеного (переведеного до) об'єкта інвестиційної нерухомості відповідає строку корисного використання іншої ідентичної нерухомості.

Інформація про інвестиційну нерухомість розкривається в Примітці 11 «Інвестиційна нерухомість».

Орендний дохід включається до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід та наведений в Примітці 25 «Інші операційні доходи».

4.14. Гудвіл:

Протягом 2014-2015 років гудвіл Банком не визнавався.

4.15. Основні засоби:

До основних засобів відносяться придбані та створені необоротні матеріальні активи, які мають фізичну форму та які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій,

очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік), а вартість яких перевищує 6 000,00 гривень.

Первісне визнання придбаних (виготовлених) основних засобів у фінансовому обліку здійснюється за історичною вартістю, що включає в себе суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів. Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів.

Подальший облік основних засобів здійснюється за історичною (первісною) собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Для розрахунку амортизації основних засобів використовується прямолінійний метод, протягом звітного періоду перегляд методу амортизації не здійснювався.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 6 000,00 гривень нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Строки корисного використання (експлуатації) основних засобів регламентовані в Обліковій політиці Банку, їх діапазон встановлений від 1-го до 40-ти років. В цілому, строки експлуатації основних засобів, складають для:

- ✓ Будинків, споруд та передавальних пристроїв – від 10 до 40 років;
- ✓ Машин та обладнання – від 2 до 5 років;
- ✓ Транспортних засобів – 5 років;
- ✓ Інструментів, приладів, інвентарю (меблів) та інших основних засобів – від 4 до 12 років;
- ✓ інших необоротних матеріальних активів - строк корисного використання інших необоротних матеріальних активів, що пов'язані з поліпшенням об'єктів оперативного лізингу (оренди) відповідає строку дії договору оренди (лізингу).

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації належить до повноважень постійно діючої комісії з оприбуткування, вибуття, оцінки та інвентаризації основних засобів і нематеріальних активів. Строки корисного використання (експлуатації) основних засобів протягом звітного періоду не змінювалися.

Переоцінка основних засобів та визнання зменшення корисності основних засобів протягом звітного та попереднього звітних періодів не здійснювалася.

У Звіті про фінансовий стан (Баланс) вартість основних засобів відображена за статтею «Основні засоби та нематеріальні активи» з урахуванням суми накопиченого зносу.

Обсяг грошових коштів, спрямованих на придбання основних засобів протягом попереднього звітного періоду, відображений у Звіті про рух грошових коштів за непрямым методом (розділ Грошові кошти від фінансової діяльності», стаття «Придбання основних засобів»)

Більш детально інформація про операції з основними засобами наведена в Примітці 12 «Основні засоби та нематеріальні активи».

4.16. Нематеріальні активи:

Придбані нематеріальні активи визнаються в балансі за історичною (первісною) вартістю. Під час визнання нематеріальних активів в балансі Банку вартісний критерій не застосовується.

Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за первісною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється щомісячно за прямолінійним методом, протягом звітного періоду перегляд методу амортизації не здійснювався.

Строки корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів визначаються Обліковою політикою Банку. Нематеріальний актив з визначеним строком корисної експлуатації амортизується протягом такого визначеного строку – у відповідності до правостановлюючого документа, але в будь-якому разі - не більше 10 років. При цьому строки корисного використання нематеріальних активів становлять:

- ✓ право на майно – від 1 до 10 років;
- ✓ програмне забезпечення, що забезпечує роботу ОДБ, та інше загальнобанківське ПЗ – від 1 до 10 років;
- ✓ програмне забезпечення для операцій з пластиковими картками та інші нематеріальні активи, що обслуговують операції з пластиковими картками, в т.ч. ліцензії на право здійснення емісії та еквайрингу в ПС – від 1 до 10 років;
- ✓ інші нематеріальні активи – від 1 до 10 років.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів належить до повноважень постійно діючої комісії з оприбуткування, вибуття, оцінки та інвентаризації основних засобів і нематеріальних активів.

Строки корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів протягом звітного періоду не змінювалися.

Переоцінка нематеріальних активів та визнання зменшення їх корисності протягом звітного та попереднього звітних періодів не здійснювалися.

У Звіті про фінансовий стан (Баланс) вартість нематеріальних активів відображена за статтею «Основні засоби та нематеріальні активи» з урахуванням суми накопиченого зносу.

Обсяг грошових коштів, спрямованих на придбання нематеріальних активів протягом звітного періоду, відображена у Звіті про рух грошових коштів за непрямим методом (розділ Грошові кошти від фінансової діяльності», стаття «Придбання нематеріальних активів»)

Інформація про операції з нематеріальними активами наведена в табл.12.1. Примітки 12 «Основні засоби та нематеріальні активи».

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

Лізинг (оренда), що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, класифікується оперативним.

Витрати Банку, пов'язані з укладанням угоди про оперативний лізинг (оренду), наприклад, юридичні або нотаріальні послуги, комісійні винагороди тощо, визнаються поточними операційними витратами того звітного періоду, в якому вони понесені.

Дохід від операцій, в яких Банк виступає лізингодавцем, визнається Банком як інший операційний дохід. Нарахування лізингових (орендних) платежів здійснюється щомісячно, протягом строку дії договору оренди. Протягом звітного періоду такі доходи склали 257 тис. грн. (Примітка 25 «Інші операційні доходи»).

Витрати на утримання об'єкта основних засобів та нематеріальних активів, що передані в оперативний лізинг (оренду), представлені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

За операціями, в яких Банк є лізингоодержувачем, витрати (сплачені лізингові платежі за отриманим в оперативну оренду майном) щомісячно відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат протягом строку дії договорів. За звітний період сума таких орендних платежів склала 1 060 тис. грн. (зазначені витрати є складовою витрат, визначених в Примітці 26 «Адміністративні та інші операційні витрати»).

Витрати Банку, пов'язані з поліпшенням об'єкта оперативного лізингу (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображаються як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. Завершене поліпшення основних засобів, що отримані в оперативний лізинг (оренду), обліковується за балансом у складі інших необоротних матеріальних активів. Строк корисного використання (експлуатації) таких необоротних матеріальних активів встановлюється відповідно до строку дії договору оренди (лізингу).

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

Протягом звітного та попереднього звітного періодів Банк не виступав лізингодавцем та/або лізингоодержувачем за фінансовим лізингом.

4.19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття:

На звітну дату Банк не має необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття.

4.20. Припинена діяльність:

Протягом звітного періоду Банк не приймав рішення щодо припинення окремих видів діяльності або продажу.

4.21. Похідні фінансові інструменти:

Похідні фінансові інструменти з метою відображення в обліку класифікуються таким чином:

- похідні фінансові інструменти в торговому портфелі банку;
- похідні фінансові інструменти, що призначені для обліку хеджування.

Строкові контракти на придбання або продаж не фінансового активу, які передбачають погашення грошовими коштами на нетто-основі чи іншим фінансовим інструментом або шляхом обміну фінансових інструментів, класифікуються як похідні фінансові інструменти. Банк операції з похідними фінансовими інструментами класифікує як похідні фінансові інструменти в торговому портфелі.

Первісно усі похідні фінансові інструменти в торговому портфелі Банку оцінюються та відображаються в обліку за справедливою вартістю. Витрати на операцію визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованою у контракті, вимоги дорівнюють зобов'язанням. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, крім опціонів, на дату операції дорівнює нулю.

Справедлива вартість опціонів на дату операції дорівнює премії опціонів, яка відображається за балансовими рахунками для обліку опціонів.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції.

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється Банком у разі зміни їх справедливої вартості.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним, то для визначення справедливої вартості застосовуються такі методи:

- посилення на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- аналіз дисконтованих грошових потоків;
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів.

Операції ДЕПО-СВОП, тобто операції з надання кредиту [розміщення вкладу (депозиту)] та отримання кредиту [залучення вкладу (депозиту)] на міжбанківському ринку визнаються як операції з похідними фінансовими інструментами, якщо такі операції здійснюються: у різних валютах; з одним і тим самим контрагентом і пов'язані з одним і тим самим ризиком одночасно і не можуть виконуватися окремо; з однаковим терміном погашення, зокрема, як валютний СВОП. При цьому, наявність або відсутність угоди про взаємозалік вимог та зобов'язань (погашення на нетто-основі) не впливає на визначення похідного інструмента.

Ознаками, що приводять операції за сутністю до похідного інструмента, є укладання угод:

- з одним контрагентом;
- одночасно та в очікуванні одна одної;
- в різних валютах на еквіваленту суму;
- пов'язаних однаковим ризиком;
- за умови, коли немає економічної необхідності чи бізнесової мети для окремого структурування операції, які також не можна було б здійснити в одній операції.

4.22. Залучені кошти:

Під час первісного визнання облік отриманих (залучених) коштів (вкладів, депозитів) здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості їх виникнення (фактичній ціні операції), з урахуванням доходів/витрат, що безпосередньо пов'язані з їх створенням, придбанням або ініціацією.

Залучені вклади (депозити) після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). Визнання доходів та витрат за залученими коштами здійснюється щомісячно, за принципом нарахування.

Проценти нараховуються та сплачуються Банком у валюті, передбаченій в договорі. Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються за рахунками витрат у національній валюті за офіційним курсом, що діяв на дату їх нарахування. Під час їх відображення в бухгалтерському обліку використовуються технічні рахунки валютної позиції. Виплата зобов'язань здійснюється Банком в порядку та в строки, зазначені в договорах.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року залучені кошти клієнтів представлені статтею у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

Стаття «Кошти клієнтів» включає кошти юридичних та фізичних осіб, що обліковуються на рахунках клієнтів на вимогу та строкових (вкладних) рахунках (примітка 16).

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року боргові цінні папери, емітовані Банком, відсутні.

4.23. Резерви за зобов'язаннями:

Резерви визнаються по фінансовим гарантіям та іншим зобов'язанням фінансового характеру.

До таких зобов'язань належать наступні зобов'язання:

- гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам;
- гарантії, що надані клієнтам;
- зобов'язання з кредитування, що надані банкам;
- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам.

Визнання резервів за вищезазначеними зобов'язаннями здійснюється аналогічно кредитам.

Сума сформованого резерву за наданими фінансовими зобов'язаннями, яка станом на кінець дня 31.12.2015 року склала 417 тис. грн., відображена у Звіті про фінансовий стан (Баланс) та в Примітці 17 «Резерви за зобов'язаннями».

4.24. Субординований борг:

Протягом звітної та попереднього звітних періодів Банк не залучав субординований борг.

4.25. Податок на прибуток:

Банк визнає відстрочені активи (зобов'язання), якщо відшкодування (погашення) балансової вартості активу (зобов'язання) спричинить збільшення або зменшення майбутніх податкових платежів порівняно з тими, якими б вони були, якби їх відшкодування (погашення) не мало податкових наслідків. При цьому, Банк визначає тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню або вирахуванню.

Відстрочені податкові активи (зобов'язання) розраховуються за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу та погашення зобов'язання. Відстрочені податкові активи визнаються не завжди, а тільки в обсязі очікуваного оподаткованого прибутку.

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток визнаються витратами або доходом у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, крім податку на прибуток, що нарахований в результаті дооцінки активів до справедливої вартості, які, відповідно до МСБО, відображаються за рахунок власного капіталу.

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток визнаються змінами власного капіталу, якщо податки виникають за операціями, що відображені на рахунках власного капіталу.

Податковим кодексом України встановлена ставка податку на прибуток у звітному та попередньому звітному періоді на рівні 18%. Ставка податку, яка згідно податкового законодавства буде застосовуватися у 2016 році, становить також 18%.

Більш детальне відображення узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку наведено в таблицях 27.1 та 27.2 Примітки 27 «Витрати на податок на прибуток».

4.26. Статутний капітал та емісійний дохід.

Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», інших законодавчих актів та в порядку, визначеному Статутом Банку.

Формування статутного капіталу Банку здійснено шляхом випуску простих акцій, номінальною вартістю 1 тис. грн./1 акція, в кількості 125 000 штук. Оплата акцій учасниками (акціонерами) здійснена в грошовій формі. Вартість акцій за рахунком статутного капіталу обліковується за номінальною вартістю.

Емісійний дохід – перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав) над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

Протягом звітної періоду статутний капітал Банку не змінювався, станом на кінець дня 31.12.2015 року він складає 125 000 тис. грн. Емісійний дохід протягом звітної періоду також не отримувався. Інформація про акції статутного капіталу розкривається в Примітці 20 «Статутний капітал».

4.27. Власні акції, викуплені в акціонерів.

Протягом звітної періоду Банк не здійснював викуп власних акцій у акціонерів.

4.28. Визнання доходів і витрат:

Банк визнає доходи і витрати за кожним видом діяльності - операційної, інвестиційної, фінансової. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Протягом звітної періоду, в результаті операційної діяльності, Банк визнавав такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки від торговельних операцій;
- витрати на формування спеціальних резервів банку;
- інші операційні витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- податок на прибуток.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються Банком окремо до кожної операції. Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Ці умови вважаються виконаними, якщо:

- є угода про надання (отримання) послуг, яка має юридичну силу;

- є інші документи, які підтверджують повне або часткове надання (отримання) послуг, оформлені згідно з вимогами чинного законодавства України.

У результаті використання активів Банку іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів. Прогенти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами. Умовою визнання процентів є ймовірність отримання банком економічної вигоди.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- Банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Банку;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Якщо на дату нарахування неможливо визначити дохід (витрати) за останні 2 - 3 дні місяця (наприклад, комісії за інкасаторські послуги, за послуги розрахунково-касового обслуговування тощо), то такий дохід (витрати) визнається наступного місяця.

Банк оцінює нараховані та не отримані процентні доходи на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту.

Банк визнає процентний дохід за фінансовим активом, вартість якого зменшилася внаслідок зменшення його корисності, із використанням ефективної ставки відсотка, що застосовувалася під час дисконтування майбутніх грошових потоків для оцінки збитку від зменшення корисності цього фінансового активу.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) визнаються без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримуються (сплачуються) у звітному періоді, у якому послуги фактично надані (отримані).

Доходи (витрати) за безперервними послугами (наприклад, комісії за розрахункове обслуговування в системі «КЛІЄНТ-БАНК» тощо) визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування. Нарухування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги.

Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом визнаються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

Під час визнання процентних доходів і витрат суми, що отримані (сплачені) Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку (залучені Банком), обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка та щомісячно, за методом нарахування, відображуються в обліку. Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

З огляду на міжнародну практику та правила, що прийняті в банківських установах України, ефективна ставка відсотка не застосовується за такими фінансовими інструментами:

- доходи (витрати) за кредитами та депозитами «овернайт»;
- доходи (витрати) за кредитами «овердрафт» та за відновлювальними кредитними лініями;
- доходи (витрати) за вкладами (депозитами) на вимогу;
- доходи (витрати) за казначейськими операціями на міжбанківському ринку зі строком користування до одного місяця.

Заборгованість за нарахованими доходами, що не погашена у встановлений угодою (договором) строк, наступного робочого дня переноситься на рахунок для обліку простроченої заборгованості за нарахованими доходами.

Нарухування та отримання доходів та нарахування і сплата витрат в іноземній валюті відображаються шляхом подвійної проводки (в іноземній та національних валютах) з використанням технічних рахунків валютної позиції.

Переоцінка залишків в іноземній валюті за рахунками з обліку заборгованості за нарахованими доходами та витратами у зв'язку із зміною офіційних курсів гривні до іноземних валют здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу.

Доходи та витрати, які були нараховані та отримані/сплачені в іноземній валюті, відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати) у національній валюті за офіційним курсом, який діяв на дату визнання цих доходів та витрат.

Визнані Банком доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

4.29. Переоцінка іноземної валюти:

Операції в іноземній валюті та банківських металах відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті та банківських металах із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

Відображення в обліку операцій з банківськими металами ведеться аналогічно до обліку операцій з іноземною валютою

На кожну наступну після визнання дату балансу:

а) усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються за офіційним курсом НБУ на дату балансу;

б) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції).

в) немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом НБУ на дату визначення їх справедливої вартості.

Дебіторська заборгованість з придбання оборотних і необоротних активів за іноземну валюту та кредиторська заборгованість з продажу оборотних і необоротних активів за іноземну валюту відображаються у бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх виникнення і не переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Кредиторська заборгованість з придбання оборотних і необоротних активів за іноземну валюту та дебіторська заборгованість з продажу оборотних і необоротних активів за іноземну валюту переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Боргові цінні папери в іноземній валюті відносяться до монетарних статей балансу і незалежно від того, у якому портфелі обліковуються, переоцінюються під час зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Результати переоцінки боргових цінних паперів відображаються за аналітичним балансовим рахунком 6204.

Переоцінка залишків в іноземній валюті за балансовими рахунками з обліку нарахованих доходів та витрат здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Переоцінка доходів і витрат майбутніх періодів в іноземній валюті за монетарними активами та зобов'язаннями здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют до часу їх визнання (відображення за рахунками доходів і витрат у відповідному звітному періоді).

Доходи і витрати майбутніх періодів в іноземній валюті за немонетарними статтями не переоцінюються в разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Статті балансу, на яких обліковуються сформовані в іноземній валюті спеціальні резерви на покриття можливих втрат за активами у іноземній валюті, відносяться до монетарних статей і переоцінюються під час кожної зміни офіційного валютного курсу.

Переоцінка позабалансових вимог і зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах, крім вимог і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами та вимог і зобов'язань за договорами з купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів на умовах том і спот, здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют і банківських металів.

Залишки в іноземній валюті за рахунками з обліку акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, що обліковуються банком за справедливою вартістю, переоцінюються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Курсові різниці від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют відображаються одночасно з визнанням результату переоцінки таких цінних паперів до їх справедливої вартості за такими балансовими рахунками:

1) у разі переоцінки фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, - за рахунком 6204 Плану рахунків;

2) у разі переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж - за рахунком 5102 Плану рахунків.

Для відображення результатів переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті, рахунків валютної позиції, виконання операцій вирівнювання валютної позиції, а також для відображення похибок в результаті математичного округлення гривневих еквівалентів валютних коштів на рахунках балансу (нереалізований результат), - Банком використовується окремий аналітичний рахунок. Результат від переоцінки монетарних статей балансу в іноземній валюті відображений у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) окремо, в статті «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Реалізований фінансовий результат від торгових операцій з готівковою та безготівковою іноземною валютою обліковуються на окремих аналітичних рахунках. Торговельний результат від таких операцій представлений у статті «Результат від операцій з іноземною валютою» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

4.30. Взаємозалік статей активів і зобов'язань:

Протягом звітного періоду Банк не здійснював взаємозалік статей активів і зобов'язань.

4.31. Інформація за операційними сегментами:

Операційний сегмент (сегмент) – це компонент діяльності Банку, який можна відокремити і з якого він може отримувати доходи та нести витрати, в т.ч. доходи та витрати, пов'язані з операціями з іншими компонентами Банку, та відповідає одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу Банку (враховуючи дохід, отриманий у межах сегмента, та дохід, отриманий від міжсегментних операцій);
- фінансовий результат сегмента (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин – загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів діяльності;
- активи сегмента становлять не менше ніж 10% від загальних активів Банку;
- зовнішній дохід всіх сегментів становить не менше ніж 75% загального доходу Банку. Якщо сукупний дохід визначених сегментів менше такого рівня, то здійснюється виділення додаткових сегментів з метою досягнення зазначеного рівня доходу (навіть якщо такі додаткові сегменти не відповідатимуть вищезазначеним критеріям 10% порогу).

Додатково Банк може віднести до звітних сегментів фінансову інформацію за сегментами, показники яких не відповідають вищезазначеним критеріям, але інформація про них має важливе значення для Банку в цілому та є суттєвою для прийняття управлінських рішень.

Основними критеріями, за яким визначаються звітні сегменти є однорідність (подібність) за кожним з таких аспектів:

- характером продуктів, які пропонуються клієнтам Банку;
- типом переважної більшості клієнтів – покупців банківських продуктів;
- характером технологічного процесу реалізації продуктів, які пропонуються клієнтам Банку.

Кожному сегменту притаманні ризики та прибутковість, які відмінні від інших сегментів діяльності.

При складанні звітності Банк виділяє чотири операційні сегмента:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- казначейські операції;
- інвестиційна діяльність.

Послуги корпоративним клієнтам включають операції з кредитного обслуговування, операції з відкриття та ведення поточних і депозитних рахунків, операції з іноземною валютою та похідними продуктами, що надаються клієнтам – юридичним особам.

Послуги фізичним особам включають операції з обслуговування поточних та депозитних рахунків, надання споживчих кредитів.

Казначейські операції включають ресурсні, валютно-обмінні, банкотні операції, які здійснюються Банком на міжбанківському ринку.

Інвестиційна діяльність включає в себе здійснення операцій на ринку цінних паперів.

Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами є ґрунтовні докази того, що доходи сегмента є саме тими доходами, що безпосередньо відносяться до цього сегмента, незалежно від того, чи був він отриманий від продажу зовнішнім покупцям, чи від операцій з іншими сегментами, а витрати сегмента – це витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності. Витрати за сегментом не включають витрати на сплату податку на прибуток. Результат за сегментом становить різницю між доходами та витратами за сегментами.

Управлінський облік, в першу чергу, ґрунтується на прямих доходах та витратах та не включає розрахунки за міжсегментними операціями.

Активи, зобов'язання, доходи та витрати, суми яких не розподіляються взагалі, оскільки їх облік здійснюється в цілому по Банку і неможливо обґрунтовано їх розподілити за сегментами залишаються нерозподіленими за операційними сегментами (стаття «Інші сегменти та операції»). Винятком є окремі види комісійних і адміністративних витрат, які безпосередньо пов'язані зі здійсненням певних видів операцій, що віднесені до визначених сегментів, і доходи від яких також віднесені до таких сегментів.

Оскільки Банк не здійснює своєї діяльності за межами України, інформація за географічним сегментом в річній фінансовій звітності не надається.

Протягом звітного періоду зміни до облікової політики щодо визначення доходів та витрат операційних сегментів не вносилися.

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

Протягом звітного періоду Банк не змінював облікову політику, правила обліку, оцінку та критерії визнання фінансових інструментів, доходів та витрат. Виправлення суттєвих помилок у 2015 році не було.

4.33. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики.

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності, користуючись основними принципами МСФЗ. У випадку неможливості застосування будь-якого стандарту або інтерпретації по конкретній угоді, керівництво Банку застосовувало професійні судження, які дозволяли представляти актуальну та достовірну інформацію. При використанні професійних суджень, Банк керувався вимогами пунктів 10 та 11 МСФО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», вимогами інших стандартів або інтерпретацій, що стосуються аналогічних або пов'язаних з ними питань.

Оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок та припущень. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів.

Керівництво оцінює зменшення корисності шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими значними позиками, а також у сукупності, за позиками з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо вона існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової ефективної ставки по кредиту. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Справедлива вартість фінансових інструментів.

Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у Звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визнається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі моделі оцінки, що використовує спостережні дані, але коли це неможливо, при визначенні справедливої вартості необхідні певні судження.

Суттєвість викривлення статей.

Оцінюючі суттєвість розміру та характеру викривлення статей Банк виходив з того, що пропуск або викривлення статей (окремо чи у сукупності) не повинні мати впливу на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності за умови, що користувачі мають відповідні знання бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку і прагнуть вивчати інформацію з достатньою ретельністю.

Оподаткування.

Управлінський персонал вважає, що Банк дотримується всіх положень чинного податкового законодавства. Однак, немає впевненості в тому, що податкові органи не інтерпретують дотримання Банком положень чинного законодавства в інший спосіб, що, як наслідок, може спричинити штрафні санкції. Фактична сплата додатково нарахованих податків залежить від здатності податкових органів поставити під сумнів існуючі положення і інтерпретації застосованого податкового законодавства. Й хоча керівництво Банку оцінює такі ризики несуттєвими, фактичні результати можуть відрізнятися від облікованого.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

Застосовувана облікова політика відповідає тій, яка використовувалася у попередньому фінансовому році, за винятком застосування Банком нових, переглянутих МСФЗ, обов'язкових до застосування до річних періодів, що починаються з 1 січня 2015 року.

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

МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій»: до стандарту внесено уточнення щодо значення «умови переходу».

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»: до стандарту внесено уточнення щодо класифікації та оцінки умовного відшкодування, виключення зі сфери дії угод про спільну діяльність

МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»: до стандарту внесено уточнення щодо розкриття інформації відносно агрегування операційних сегментів.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»: до стандарту внесено уточнення щодо оцінки короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, сфери дії звільнення відносно портфеля.

МСБО (IAS) 16 «Основні засоби», МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи»: до стандартів внесено уточнення щодо перерахунку накопиченої амортизації при переоцінці.

МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»: до стандарту внесено уточнення щодо визначення «пов'язаної сторони».

МСБО (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»: до стандарту внесено уточнення щодо визначення зв'язку між МСФЗ (IFRS) 3 та МСБО (IAS) 40

Нові стандарти, які ще не набули чинності, але їх дозволяється застосовувати достроково:

Набувають чинності з 01.01.2016р.:

МСФЗ (IFRS) 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»: новий стандарт (оприлюднений в 2014 році Радою з МСФЗ і починає діяти з 01.01.2016р.), визначає вимоги щодо відображення у фінансовій звітності залишків за відстроченими рахунками тарифного регулювання, які виникають, коли суб'єкт господарювання надає товари або послуги клієнтам за ціною або ставкою, яка підлягає тарифному регулюванню.

МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»: внесені поправки з метою підвищення якості розкриття інформації у фінансовій звітності (надання більш актуальної та специфічної інформації про компанію, уникнення розкриття (виключення із звітності) несуттєвої інформації, можливість реорганізації та об'єднання пояснень до фінансової звітності), роз'яснені правила агрегування та деталізації інформації, визначені додаткові вимоги до подання проміжних підсумків (включаючи звірку), пояснення щодо подання іншого сукупного доходу, отриманого від інвестицій, що обліковуються за методом дольової участі.

МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність»: внесені поправки дозволяють застосування в окремій фінансовій звітності методу дольової участі (методу участі в капіталі) з метою обліку інвестицій в асоційовані, дочірні та спільні підприємства.

МСБО (IAS) 16 «Основні засоби», МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи»: роз'яснення допустимих методів амортизації.

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»: роз'яснення питання продажу чи передачі в якості внесків активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність»: облік придбання часток участі у спільних операціях.

МСФЗ (IFRS) 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»: зміна методу оцінки вибуття.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»: внесені поправки щодо роз'яснення, в яких випадках договори обслуговування кваліфікуються як «безперервна участь», та розкриття інформації про взаємозалік у скороченій проміжній фінансовій звітності.

МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»: застосування ставки дисконтування регіонального ринку з однією й тією ж валютою (наприклад, в єврозоні).

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»: розкриття інформації в інших розділах проміжної фінансової звітності.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»: питання класифікації та оцінки фінансових інструментів на підставі оцінки бізнес-мделі та договірних грошових потоків, знецінення фінансових інструментів на підставі моделі очікуваних кредитних збитків, принципи обліку хеджування. Стандарт вступає в силу (є обов'язковим для застосування) для звітного періоду, що починається з 01.01.2018 року. Банк не застосовує даний стандарт достроково, проте, з метою виконання вимоги Керівництва по застосуванню стандарту щодо його ретроспективного застосування, Банк, починаючи з 2015 року, здійснює оцінку необхідності змін в управлінні кредитним ризиком та змін в інформаційних системах Банку (з метою збору та накопичення додаткової інформації, що буде необхідна для застосування в моделі очікуваних кредитних збитків).

МСФЗ (IFRS) 15 «Доходи від контрактів із замовниками»: стандарт випущено у травні 2014року, вступає в силу (є обов'язковим для застосування) для звітного періоду, що починається з 01.01.2018 року.

На думку керівництва Банку, застосування цих поправок не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Банк і в подальшому застосовуватиме діючі, нові та переглянуті міжнародні стандарти та тлумачення, якщо це відповідатиме законодавству України та буде доречно з точки зору розкриття повної, прозорої та неупередженої інформації про його діяльність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Готівкові кошти	2 317	2 246
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	6 883	32 613
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	0	10 744
3.1	України	0	10 718
3.2	інших країн	0	26
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	9 200	45 603

Кредитна якість еквівалентів грошових коштів класифікована за I (найвищою) категорією якості, така заборгованість не має ризику для Банку або він є мінімальним для нього.

Протягом звітного періоду Банк не здійснював інвестиційні та фінансові операції, які б не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів та які б не включалися до Звіту про рух грошових коштів.

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Депозити в інших банках:	19 023	13
1.1	короткострокові депозити	19 023	13
1.2	довгострокові депозити	0	0
2	Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками		0
3	Кредити, надані іншим банкам:	0	0
3.1	короткострокові		0
3.2	довгострокові		0
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(197)	0
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	18 826	13

Станом на звітну дату Банком сформовано резерви за коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках на суму 197 тис. грн. .

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	0	0	0	0
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	19 023	0	0	19 023
2.1	непрострочені	19 023	0	0	19 023
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	19 023	0	0	19 023
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(197)	0	0	(197)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	18 826	0	0	18 826

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	13	0	0	13
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
2.1	непрострочені	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	0	0	0	0
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	0	0
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	13	0	0	13

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний період		Попередній період	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	0		(15 450)	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(197)		15 450	0
3	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(197)	0	0	0

У звітному періоді не відбувалося часткового або повного погашення контрагентами раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Кредити, що надані юридичним особам	34 466	50 270
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 477	26 506
3	Резерв під знецінення кредитів	(13 550)	(5 509)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	22 393	71 267

Станом на звітну та попередню звітну дату Банк не отримував цінні папери в якості забезпечення за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями РЕПО.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(2 881)	(2 628)	(5 509)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(10 308)	2 267	(8 041)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(13 189)	(361)	(13 550)

Протягом звітної періоду часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості не відбувалося.

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(145)	(72)	(217)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(2 736)	(2 556)	(5 292)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(2 881)	(2 628)	(5 509)

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	1 192	3%	0	0%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	106	0%	1 506	2 %
2	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	17 457	49%	36 224	47 %
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	13 664	38%	10 845	14%
4	Фізичні особи	1 477	4%	26 506	35 %
5	Інші	2 047	6%	1 695	2 %
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	35 943	100%	76 776	100 %

Станом на кінець дня 31.12.2015 концентрація кредитів, наданих 5 найбільшим позичальникам склала 33 169 тис.грн. або 92% від загального кредитного портфелю) (станом на кінець дня 31.12.2014: 68 679 тис.грн. або 89% від загального кредитного портфелю).

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	14 654	1 352	16 006
2	Кредити, що забезпечені:	19 812	125	19 937
2.1	грошовими коштами	0	0	0
2.2	нерухомим майном	19 812	125	19 937
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	2 048	125	2 172
2.3	іншими активами	0	0	0
	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	34 466	1 477	35 943

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	24 973	24 704	49 677
2	Кредити, що забезпечені:	25 297	1 793	27 090
2.1	грошовими коштами	25 297	0	25 297
2.2	нерухомим майном	0	1 793	1 793
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	0	1 793	1 793
2.3	іншими активами	0	9	9
	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	50 270	26 506	76 776

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені та незнецінені:	0	143	143
2	Прострочені, але незнецінені	0	27	27
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	34 466	1 307	35 773
3.1	непрострочені	22 027	1 086	23 113
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	67	67
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	12 439	0	12 439

1	2	3	4	5
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	154	154
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	34 466	1 477	35 943
5	Резерв під знецінення за кредитами	(13 189)	(361)	(13 550)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	21 277	1 116	22 393

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені	0	0	106	106
2	Прострочені, але незнецінені	0	0	1	1
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	1	1
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	50 270	0	26 399	76 669
3.1	непрострочені	42 713	0	24 400	67 113
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	7 557	0	0	7 557
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	1 777	1 777
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	222	222
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	50 270	0	26 506	76 776
5	Резерв під знецінення за кредитами	(2 881)	0	(2 628)	(5 509)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	47 389	0	23 878	71 267

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	34 466	19 812	14 654
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 477	125	1 352
3	Усього кредитів	35 943	56 431	16 006

В звітному році здійснювалось погашення заборгованості за кредитом в сумі 49 901 тис. грн. шляхом звернення стягнення на предмет застави (на майнові права за коштами що розміщені в Банку (депозит)).

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	50 270	25 288	24 982
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	26 506	1 802	24 704
3	Усього кредитів	76 776	27 090	49 686

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Боргові цінні папери:	27 115	425 446
1.1	державні облігації	27 115	425 446
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	27 115	425 446

Протягом звітного та попереднього звітного періодів перекласифікація цінних паперів у портфелі банку на продаж не здійснювалася.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	27 115	0	27 115
1.1	державні установи та підприємства	27 115	0	27 115
1.2	великі підприємства	0	0	0
1.3	середні підприємства	0	0	0
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	27 115	0	27 115

В звітному та попередньому звітному періодах формування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж не здійснювалось. Часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості не відбувалось.

Станом на кінець дня 31.12.2015 року та на кінець дня 31.12.2014 року в портфелі банку на продаж відсутні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком.

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО за станом на кінець звітного та попереднього звітного періоду відсутні

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	425 446	0	425 446
1.1	державні установи та підприємства	425 446	0	425 446
1.2	великі підприємства	0	0	0
1.3	середні підприємства	0	0	0
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	425 446	0	425 446

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Державні облігації	57 092	0
1.1	Депозитні сертифікати Національного банку України	57 092	0
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
3	Усього цінних паперів до погашення за мінусом резервів	57 092	0

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	57 092	0	57 092
1.1	державні установи та підприємства	57 092	0	57 092
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	57 092	0	57 092

В звітному та попередньому звітному періодах формування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення не здійснювалось. Часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості не відбувалось.

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО за станом на кінець звітної та попередньої періодів відсутні

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Земля і будівля	Усього
1	Залишок на початок періоду	0	18 838	0	18 838
1.1	Первісна вартість	0	19 676	0	19 676
1.2	Знос	0	(838)	0	(838)
2	Придбання	0	0	0	0
3	Амортизація	0	(260)	0	(260)
4	Переведення до категорії будівель, що займані власником	0	(18 160)		(18 160)
5	Переведення з категорії будівель, що займані власником	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець періоду	0	418	0	418
6.1	Первісна вартість	0	450		450
6.2	Знос	0	(32)		(32)

Балансова вартість облікованої станом на кінець дня 31.12.2015 року інвестиційної нерухомості Банку відповідає даним бухгалтерського обліку, з урахуванням ремонтів та дообладнань.

У звітному році (липень 2015 року) відбулося виведення приміщень із складу інвестиційної нерухомості, внаслідок дострокового припинення договору оренди.

Таблиця 11.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	Звітний період	Попередній період
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	257	251
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	0	0
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	0	0

Таблиця 11.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис. грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	Звітний період	Попередній період
1	До 1 року	0	495
2	Від 1 до 5 років	0	735
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	0	1 230

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи
Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього (тис. грн.)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду	0	15 394	3 107	295	973	789	827	322	2 803	0	24 510
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	15 763	3 922	340	1 183	832	1 850	322	3 080	0	27 292
1.2	Знос на початок попереднього періоду	0	(369)	(815)	(45)	(210)	(43)	(1 023)	0	(277)	0	(2 782)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Надходження	0	0	2 917	17	43	0	32	2 567	2 275	0	7 851
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	158	66	0	0	0	11	0	139	0	374
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
6.1	Інші переведення до групи	0	18 450	0	0	0	0	0	0	0	0	18 450
6.1.1	Первісна (пероцінена вартість)	0	18 845	0	0	0	0	0	0	0	0	18 845
6.1.2	Знос	0	(395)	0	0	0	0	0	0	0	0	(395)
6.2	Інші переведення з групи	0	(19 009)	0	0	0	0	0	(2 889)	0	0	(21 898)
6.2.1	Первісна (пероцінена вартість)	0	(19 676)	0	0	0	0	0	(2 889)	0	0	(22 565)
6.2.2	Знос	0	667	0	0	0	0	0	0	0	0	667
7	Вибуття	0	0	(58)	0	(4)	0	0	0	0	0	(62)
7.1	Первісна (пероцінена вартість)	0	0	(137)	0	(5)	0	0	0	0	0	(157)
7.2	Знос	0	0	79	0	1	0	0	0	0	0	95
8	Амортизаційні відрахування	0	(676)	(1 230)	(71)	(303)	(80)	(521)	0	(748)	0	(3 629)
9	Зменшення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Відновлення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інші зміни	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»

2015

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
14	Балансова вартість на кінець попереднього періоду – (на початок звітнього періоду):	0	14 317	4 802	241	709	709	349	0	4 469	0	25 596
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	15 090	6 768	357	1 222	831	1 878	0	5 493	0	31 639
14.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)	0	(773)	(1 966)	(116)	(513)	(122)	(1 529)	0	(1 024)	0	(6 043)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Надходження	0	81	13	0	0	41	32	0	0	0	167
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	0	0	0	0	0	14	0	0	14
18	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Інші переведення до групи	0	18 160	0	0	0	0	0	0	0	0	18 160
19.1	Первісна (переоцінена вартість)	0	19 226	0	0	0	0	0	0	0	0	19 226
19.2	Знос	0	(1 066)	0	0	0	0	0	0	0	0	(1 066)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
20	Інші переведення з групи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.1	Первісна (переоцінена вартість)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.2	Знос	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	0	0	0	(7)	0	0	0	0	(7)
21.2	Знос	0	0	0	0	0	7	0	0	0	0	7
22	Амортизаційні відрахування	0	(681)	(1 307)	(71)	(305)	(81)	(365)	0	(785)	0	(3 595)
23	Зменшення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Відновлення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Інші зміни	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Балансова вартість на кінець звітного періоду	0	31 877	3 508	170	404	669	16	14	3 684	0	40 342
28.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	34 397	6 781	357	1 222	865	1 910	14	5 493	0	51 039
28.2	Знос на кінець звітного періоду	0	(2 520)	(3 273)	(187)	(818)	(196)	(1 894)	0	(1 809)	0	(10 697)

Станом на кінець дня 31.12.2015 року Банк не має:

- основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів;
- основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, а також створених нематеріальних активів.

При цьому станом на 31.12.2015 року первісна (переоцінена) вартість повністю з'амортизованих основних засобів складає 2 120 тис. грн., переважним чином складається з машини та обладнання, поліпшення в орендовані ОЗ (станом на кінець дня 31.12.2014 року - 442 тис. грн.).

Крім того вартість повністю з'амортизованих інших необоротних активів, до яких відносяться малоцінні необоротні матеріальні активи вартістю не більше 6 тис. грн., строк використання яких перевищує один рік, та амортизація за якими, відповідно до облікової політики Банку, нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості, - становить 439 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2014 року - 510 тис. грн.).

Вартість нематеріальних активів (невиключні права на використання об'єктів авторського права - програмні комплекси) щодо яких відсутні обмеження права власності, але за якими наявні обмеження щодо їх передачі, продажу або відчуження іншим шляхом, надання в оренду або безкоштовне користування, станом на кінець дня 31.12.2015 року складає 3 272,5 тис. грн. (на кінець дня 31.12.2014 року - 3 610 тис. грн.).

Збільшень або зменшень протягом звітного періоду, що виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі, не відбувалося.

Підсумкові дані таблиці 13.1 (рядок 14,28 колонка 12) відповідають даним Звіт про фінансовий стан (Баланс), стаття «Основні засоби та нематеріальні активи».

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		4	2
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		0	7 515
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання		480	315
4	Похідні фінансові активи		28	0
5	Інші фінансові активи		11	171
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(1)	0
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		522	8 003

В складі «Інших фінансових активів» станом на 31 грудня 2014 року зазначені суми нарахованих та не отриманих доходів за оперативною орендою в розмірі 167 тис. грн.

Протягом звітної періоду у Банку не відбувалось часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок резервів під знецінення інших фінансових активів сум безнадійної заборгованості.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Похідні фінансові активи	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	0	0	0	0	0	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	0	0	0	(1)	(1)
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	0
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0
5	Залишок станом на кінець періоду	0	0	0	0	(1)	(1)

Резерв під знецінення інших фінансових активів у 2014 році не формувался.

Таблиця 13.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Похідні фінансові активи	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	4	0	480	28	11	523
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	480	28	0	508
1.2	Середні компанії	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8
1.3	Малі компанії	0	0	0	0	5	5
1.4	Фізичні особи	4	0	0	0	6	10
2	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	4	0	480	28	11	523
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	0	0	0	(1)	(1)
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	4	0	480	28	10	522

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Похідні фінансові активи	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	2	7 515	315	0	171	8 003
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	7 515	315	0	0	7 830
1.2	Середні компанії	0	0	0	0	0	0
1.3	Малі компанії	0	0	0	0	5	5
1.4	Фізичні особи	2	0	0	0	166	168
2	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2	7 515	315	0	171	8 003
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	0	0	0	0	0
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	2	7 515	315	0	171	8 003

Станом на кінець дня 31.12.2015 року та кінець дня 31.12.2014 року Банк не виступав лізингодавцем або лізингодержувачем за операціями фінансового лізингу (оренди).

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		210	4
2	Передоплата за послуги		35	2
3	Інші активи		198	351
4	Резерв під інші активи		0	0
5	Усього інших активів за мінусом резервів		443	357

В складі «Інших активів» станом на 31 грудня 2015 року зазначені суми витрат майбутніх періодів 135 тис. грн., запаси матеріальних цінностей 61 тис.грн. (на 31 грудня 2014 року: 264 тис.грн., 88 тис.грн. відповідно). Протягом звітного та попереднього періодів Банк не набував майно, що перейшло б у його власність як заставодержателя.

Примітка 15. Кошти банків

Таблиця 15.1. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	0	0
2	Депозити інших банків:	0	0
2.1	Короткострокові	0	0
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	0
4	Кредити, що отримані:	0	17 312
4.1	Короткострокові	0	17 312
5	Усього коштів інших банків	0	17 312

Станом на 31.12.2014 року балансова вартість активів, наданих в забезпечення зобов'язань Банку за отриманим від Національного банку України кредиту рефінансування у сумі 17 312 тис. грн., складала 17 615 тис. грн.

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Державні та громадські організації	0	770
1.1	Поточні рахунки	0	770
1.2	Строкові кошти	0	0
2	Інші юридичні особи	38 575	408 922
2.1	Поточні рахунки	17 507	52 050
2.2	Строкові кошти	21 068	356 872
3	Фізичні особи:	1 540	30 389
3.1	Поточні рахунки	1 382	5 791
3.2	Строкові кошти	158	24 598
4	Усього коштів клієнтів	40 115	440 081

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	Державне управління	0	0%	234	0%
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	3	0%	0	0%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1 723	4%	1 029	0%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	4 200	11%	3 006	1%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	38	0%	0	0%
6	Фізичні особи	1 540	4%	30 389	7%
7	Інші	32 611	81%	405 423	92%
8	Усього коштів клієнтів	40 115	100 %	440 081	100 %

Станом на кінець дня 31.12.2015 року залучені кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, відсутні. Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, станом на кінець дня 31.12.2014 року становили 144 871 тис. грн.

Станом на кінець дня 31.12.2015 концентрація коштів клієнтів, залучених від 3 найбільших клієнтів склала 26 806 тис. грн. (68 % від загальної суми коштів клієнтів) (станом на кінець дня 31.12.2014 - 394 505 тис. грн. або 90%).

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

(тис. грн.)						
Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	Залишок на початок звітного періоду		5	0	0	5
2	Формування та/або збільшення резерву		412	0	0	412
3	Використання резерву		0	0	0	0
4	Залишок на кінець звітного періоду		417	0	0	417

Резерви за зобов'язаннями кредитного характеру сформовані за наданими зобов'язаннями з кредитування клієнтів на умовах овердрафт, за якими кошти надаватимуться за першою вимогою контрагентів, тобто є безвідкличним та ризиковими для Банку.

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами	0	0
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1	0
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 676	0
4	Інші фінансові зобов'язання	20	15
5	Усього інших фінансових зобов'язань	2 697	15

Примітка 19. Інші зобов'язання

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	32	43
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	288	209
3	Доходи майбутніх періодів	30	26
4	Інша заборгованість	0	58
5	Усього	350	336

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду	125	125 000	125 000
2	Випуск нових акцій (паїв)	0	0	0
3	Залишок на кінець попереднього періоду (початок звітного періода)	125	125 000	125 000
4	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	0	0	0
5	Залишок на кінець звітного періоду	125	125 000	125 000

У звітному році Банк не здійснював нової емісії акцій. У 2012 році випущено та сплачено – 125 000 простих іменних акцій, номінальна вартість однієї акції – 1 000,00 гривень.

В акціонерному капіталі відсутні акції (групи акцій) з будь-якими додатковими правами, привілеями та обмеженнями, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу.

Станом на кінець дня 31.12.2015 року акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, відсутні.

Примітка 21. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Залишок на початок року	7 794	(180)
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(6 334)	7 974
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	1 460	7 974
2.2	зміни переоцінки внаслідок погашення цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(7 794)	0
2	Залишок на кінець року	1 460	7 794

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період		усього	Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	9 200	0	9 200	45 603	0	45 603
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	7	18 826	0	18 826	13	0	13
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	20 925	1 468	22 393	70 843	424	71 267
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	27 115	0	27 115	425 446	0	425 446
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення		57 092	0	57 092	0	0	0
7	Інвестиційна нерухомість	10	0	418	418	0	18 838	18 838
8	Відстрочений податковий актив		0	0	0	31	0	31
9	Основні засоби та нематеріальні активи	11	0	40 342	40 342	0	25 596	25 596
10	Інші фінансові активи	12	522	0	522	8 003	0	8 003
11	Інші активи	13	438	5	443	357	0	357
12	Усього активів		134 118	42 233	176 351	550 296	44 858	595 154
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти банків	14	0	0	0	17 312	0	17 312
14	Кошти клієнтів	15	40 115	0	40 115	440 081	0	440 081
15	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		430	0	430	781	0	781
16	Відстрочені податкові зобов'язання		0	0	0	0	0	0
17	Резерви за зобов'язаннями	16	417	0	417	5	0	5
18	Інші фінансові зобов'язання	17	2 696	1	2 697	15	0	15
19	Інші зобов'язання	18	348	2	350	336	0	336
20	Усього зобов'язань		44 006	3	44 009	458 530	0	458 530

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	6 677	12 686
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	1 107	19 358
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	5 160	290
4	Кошти в інших банках	3 771	4 844
5	Дебіторська заборгованість за угодами репо - торгові цінні папери	0	81
6	Кореспондентські рахунки в інших банках	0	549
7	Депозити овернайт в інших банках	0	0
8	Усього процентних доходів	16 715	37 808
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
9	Строкові кошти юридичних осіб	(3 069)	(13 817)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(163)	(938)
11	Строкові кошти інших банків	(447)	(4 863)
12	Поточні рахунки	(488)	(487)
13	Усього процентних витрат	(4 167)	(20 105)

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	1 809	1 470
2	Операції з цінними паперами	77	86
3	Інші	383	2 829
4	Гарантії надані	13	130
5	Усього комісійних доходів	2 282	4 515
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
6	Розрахунково-касові операції	(216)	(302)
7	Операції з цінними паперами	(71)	(52)
8	Інші	(124)	(2 406)
9	Усього комісійних витрат	(411)	(2 760)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	1 871	1 755

До складу інших комісійних доходів включені доходи за операціями на валютному ринку в сумі 264 тис.грн. (у 2014 році - 2 735 тис.грн.)

Примітка 25. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	10	257	251
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)		0	6
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		0	2
4	Інші		208	822
5	Усього операційних доходів		465	1 081

Інші операційні доходи, що були отримані Банком протягом 2015 року, включають суми штрафів, отриманих банком за банківськими операціями.

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	Витрати на утримання персоналу		(7 179)	(7 770)
2	Амортизація основних засобів	10,11	(3 070)	(3 090)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	11	(785)	(747)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(4 274)	(5 857)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(1 060)	(1 070)
6	Професійні послуги		(89)	(445)
7	Витрати на маркетинг та рекламу		(5)	(117)
8	Витрати із страхування		(24)	(90)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(233)	(5 297)
10	Інші		(616)	(1 404)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(17 335)	(25 887)

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Поточний податок на прибуток	(1 615)	(1 480)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(31)	(3)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(31)	(3)
3	Усього витрати податку на прибуток	(1 646)	(1 483)

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Прибуток до оподаткування	8 052	4 833
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	1 449	870
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	111	443
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	0	(163)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (результат від операцій з ЦП)	0	1 288
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (нараховані процентні доходи за ЦП, амортизація дисконту/премії за операціями з ЦП)	0	(1 066)
7	Інші коригування, в т.ч.:	55	111
7.1	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	694	690
7.2	Амортизаційні відрахування за даними податкового обліку	(639)	(713)
8	Сума податку на прибуток (збиток)	1 615	1483

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	31	(31)	0	0	0
1.1	Основні засоби	(12)	12	0	0	0
1.2	Резерви під знецінення активів	0	0	0	0	0
1.3	Нараховані доходи (витрати) (амортизація дисконту/премії за фін.інструментами)	0	0	0	0	0
1.4	Інші (доходи/витрати майбутніх періодів)	43	(43)	0	0	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	31	(31)	0	0	0
3	Визнаний відстрочений податковий актив	31	(31)	0	0	0
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	0	0	0	0

Банком здійснено розрахунок відстроченого податку станом на 31.12.2015 року за ставкою 18%, але у зв'язку з несутєвістю розрахована сума відстроченого податку у звітності не відображається.

Таблиця 27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	34	(3)	0	0	31
1.1	Основні засоби	(52)	40	0	0	(12)
1.2	Резерви під знецінення активів	0	0	0	0	0
1.3	Нараховані доходи (витрати) (амортизація дисконту/премії за фін.інструментами)	0	0	0	0	0
1.4	Інші (доходи/витрати майбутніх періодів)	86	(43)	0	0	43
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	34	(3)	0	0	31
3	Визнаний відстрочений податковий актив	34	(3)	0	0	31
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	0	0	0	0

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	6 406	3 350
2	Прибуток/(збиток) за рік	6 406	3 350
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	125	125
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	51,25	26,80

Станом на кінець дня 31.12.2015 року Банк не має розбавляючих потенційних простих акцій та привілейованих акцій.

Таблиця 28.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	6 406	3 350
2	Дивіденди за простими та акціями	0	0
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	6 406	3 350
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	6 406	3 350

Примітка 29. Дивіденди

Таблиця 29. Дивіденди

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
2	Залишок за станом на початок періоду	0	0	0	0
3	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	4 354	0	0	0
4	Дивіденди, виплачені протягом періоду	(4 354)	0	0	0
5	Залишок за станом на кінець періоду	0	0	0	0
6	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	34,84	0	0	0

Примітка 30. Операційні сегменти

Таблиця 30.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції	інвестиційна діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	6 143	534	3 771	6 267	0	0	16 715
2	Комісійні доходи	1 217	938	50	77	0	0	2 282
3	Інші операційні доходи	0	0	0	0	465	0	465
4	Усього доходів сегментів	7 360	1 472	3 821	6 344	465	0	19 462
5	Процентні витрати	(3 557)	(163)	(327)	(120)	0	0	(4 167)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(10 308)	2 267	(197)	0	0	0	(8 238)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(1)	0	0	0	0	0	(1)
8	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	(8 136)	0	0	0	(8 136)
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0
10	Результат від операцій з іноземною валютою	0	275	(12 570)	0	0	0	(12 295)
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	0	0	39 585	0	0	0	39 585

1	2	3	4	5	6	7	8	9
12	Комісійні витрати	0	0	(340)	(71)	0	0	(411)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	(412)	0	0	0	0	(412)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	0	0	(18 981)	0	(18 981)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(6 506)	3 439	21 836	6 153	(18 516)	0	6 406

До статті «Інші операційні доходи» сегмент «Інші сегменти та операції» (рядок 3, стовпчик 7) включені доходи від оперативного лізингу; штрафи пені, отримані банком. Адміністративні та інші операційні витрати не аллокуються в контексті даної звітності на звітні сегменти у зв'язку із відсутністю бази розподілу.

Таблиця 30.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції	інвестиційна діяльність			
1	Процентні доходи	5 541	7 145	5 474	19 648	0	0	37 808
2	Комісійні доходи	835	901	2 693	86	0	0	4 515
3	Інші операційні доходи	0	0	0	0	1 081	0	1 081
4	Усього доходів сегментів	7 276	7 146	8 167	19 734	1 081	0	43 404
5	Процентні витрати	(14 305)	(938)	(4 862)	0	0	0	(20 105)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7 525	2 633	0	0	0	0	10 158
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	0	0	0	0	0
8	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	12 902	0	0	0	12 902
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	5 924	0	0	5 924
10	Результат від операцій з іноземною валютою	20	3 320	(44 785)	0	0	0	(41 445)
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	0	0	22 647	0	0	0	22 647
12	Комісійні витрати		0	(2 708)	(52)	0	0	(2 760)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	(5)	0	0	0	0	(5)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	0	0	(27 370)	0	(27 370)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	516	12 156	(8 639)	25 606	(26 289)	0	3 350

Таблиця 30.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції	інвестиційна діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	21 287	1 120	19 306	84 235	0	125 948
2	Усього активів сегментів	21 287	1 120	19 306	84 235	0	125 948
3	Нерозподілені активи	0	0	0	0	50 403	50 403
4	Усього активів	21 287	1 120	19 306	84 235	50 403	176 351
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
5	Зобов'язання сегментів	41 251	1 978	0	0	0	43 229
6	Усього зобов'язань сегментів	41 251	1 978	0	0	0	43 229
7	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	0	780	780
8	Усього зобов'язань	41 251	1 978	0	0	780	44 009
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
9	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	0	0
10	Амортизація	0	0	0	0	(3 855)	(3 855)

До інших нерозподілених активів включені наступні статті: готівкові кошти, кошти в Національному банку України, запаси матеріальних цінностей, витрати майбутніх періодів, дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку, дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, основні засоби та нематеріальні активи, тощо.

До інших нерозподілених зобов'язань включені наступні статті: доходи майбутніх періодів розрахунки за податками та обов'язковими платежами, кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку тощо.

Оскільки Банк протягом звітного та попереднього періодів не здійснював своєї діяльності за межами України, інформація за географічним сегментом не надається.

Таблиця 30.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції	інвестиційна діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	47 388	23 880	18 588	425 446	0	515 302
2	Усього активів сегментів	47 388	23 880	18 588	425 446	0	515 302
3	Нерозподілені активи	0	0	0	0	79 852	79 852
4	Усього активів	47 388	23 880	18 588	425 446	79 852	595 154

1	2	3	4	5	6	7	8
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
5	Зобов'язання сегментів	409 693	30 408	17 312	0	0	457 413
6	Усього зобов'язань сегментів	409 693	30 408	17 312	0	0	457 413
7	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	0	1 117	1 117
8	Усього зобов'язань	409 693	30 408	17 312	0	1 117	458 530
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
9	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	0	0
10	Амортизація	0	0	0	0	(3 838)	(3 838)

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризиків, стрес-тестування ризиків та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку.

Банк наражається на фінансові ризики (кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик) та не фінансові ризики (юридичний, операційний та інші ризики).

Структура управління ризиками

Спостережна Рада

Спостережна Рада визначає політику управління ризиками Банку. Спостережна Рада затверджує внутрішні регламенти, через які реалізується політика управління ризиками (положення, методики, порядки, інструкції), погоджує проведення операцій на значні суми та операції з пов'язаними особами. При цьому Банк має незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та моніторинг за ними.

Правління

Правління відповідає за запровадження стратегії управління ризиками. Для забезпечення заходів з метою управління ризиками Правлінням Банку створені постійно діючі комітети:

- Кредитний Комітет;
- Комітет з управління активами і пасивами Банку;
- Тарифний комітет.

Управління аналізу ризиків

До основних функцій управління належить: забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, на які наражається Банк або які можуть надалі з'явитися у його діяльності, забезпечення безперервного моніторингу та оцінки ризиків, проведення стрес – тестування ризиків, а також надання рекомендацій щодо подальшої тактики роботи з цими ризиками.

Кредитний ризик

Кредитний ризик є в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Політика управління кредитним ризиком спрямована на забезпечення повернення коштів, що розміщуються Банком для отримання доходу від кредитних операцій.

Основними цілями управління кредитним ризиком є:

- 1) мінімізація фінансових втрат за кредитами;
- 2) оптимізація використання обмежених кредитних ресурсів Банку;
- 3) одержання доходу, що планується Банком від здійснення кредитних операцій;
- 4) підвищення фінансової стійкості Банку;
- 5) подолання ситуацій ризику та невизначеності в діяльності Банку з найменшими втратами.

Банк управляє кредитним ризиком шляхом:

- 1) застосування в роботі внутрішніх нормативних актів (положення, процедури, методики та інше) з управління кредитним ризиком, що затверджені Правлінням Банку;
- 2) здійснення внутрішнього аудиту процедур кредитування та управління кредитним ризиком;
- 3) ведення інформаційної бази, яка зберігає і обробляє дані за попередні періоди та забезпечує банку адміністрування і моніторинг кредитних операцій.

Банк контролює кредитний ризик через:

- а) розділення функцій надання кредиту, оцінки кредитного ризику, адміністрування та повернення проблемних кредитів;
- б) систему повноважень з прийняття рішень щодо ухвалення операцій, які мають кредитний ризик.

Банк використовує наступні інструменти з управління кредитним ризиком:

- 1) встановлення та моніторинг виконання лімітів;
- 2) аналіз платоспроможності позичальника;
- 3) розгляд кредитної заявки службами Банку, які забезпечують незалежну оцінку проекту;
- 4) прийняття забезпечення та регулярна перевірка його стану;
- 5) формування резервів, достатніх для покриття потенційних збитків від активних операцій;
- 6) страхування кредитних ризиків, зокрема, забезпечення;
- 7) перевірка цільового використання кредитів.

Основним критерієм під час прийняття рішення щодо надання кредиту є задовільний фінансовий стан позичальника, його майбутні фінансові потоки. З метою зменшення кредитного ризику вторинним джерелом погашення кредиту розглядається ліквідне забезпечення або порука платоспроможного контрагента.

З метою визначення показників ризику заборгованості за кредитами та категорій її якості Банк здійснює оцінку фінансового стану позичальника, стану обслуговування позичальником боргу за наданим кредитом, оцінку рівня забезпеченості кредитної операції, вплив інших додаткових (суб'єктивних) показників діяльності позичальника.

Для формування резервів та для визначення можливих втрат (збитків) невиконання боржником/контрагентом зобов'язань Банк здійснює оцінку ризику невиконання ним таких зобов'язань (тобто ризику того, що виконання боржником зобов'язання проводитиметься з перевищенням строків, передбачених умовами договору, або в обсягах, менших, ніж передбачено договором, або взагалі не проводитиметься).

Затвердження класифікації та показників ризику заборгованості, категорій її якості, розрахункових сум резервів під активи та фінансову заборгованість здійснює Кредитний комітет Банку.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Тобто такий ризик є наявним або потенційним ризиком для надходжень та капіталу, що виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі Банку. Ринковий ризик включає в себе: валютний ризик, відсотковий ризик (ризик зміни процентних ставок) та інший ціновий ризик, тобто ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику).

В умовах нестабільного зовнішнього середовища, яке впливає на стан грошово-кредитної системи в цілому, керівництво Банку приділяє особливу увагу ринковим ризикам.

Інструментами управління ринковим ризиком в Банку є:

- встановлення лімітів на суму конкретної угоди щодо купівлі або продажу, якщо вона укладається на умовах, за яких результат її проведення залежить від коливання ринкових цін;
- встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції;
- встановлення ліміту на сукупний розмір інвестиційного портфеля;
- оцінка волатильності котирувань;
- позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури на ринку або значного зниження ресурсної бази банку;
- формування резервів на покриття можливих втрат.

Валютний ризик

Під валютним ризиком Банк розуміє існуючий або потенційний ризик для прибутку і капіталу, який виникає внаслідок несприятливої зміни обмінних валютних курсів.

Управління валютним ризиком базується на обраній стратегії менеджменту валютного ризику, яка включає у себе наступні елементи:

- централізація управління валютним ризиком;
- використання усіх можливих заходів уникнення ризику, що призводить до значних збитків;
- контроль та мінімізація сум збитків, якщо не існує можливості уникнення ризику;
- хеджування валютного ризику за умов неможливості його уникнення.

Основним інструментом управління валютним ризиком у Банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення лімітів на:

- загальну відкриту валютну позицію банку;

- суму можливих збитків від зміни валютного курсу;
- казначейські операції (конверсійні операції з безготівковою іноземною валютою, операції з готівковою іноземною валютою).

Таблиця 31.1. Аналіз валютного ризику на звітну дату

(тис. грн.)

Рядок	Назва валюти	Звітний період				Попередній період			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	46 792	(22 169)	(25 417)	(794)	438 488	(443 397)	0	(4 909)
2	Євро	906	(318)	0	588	169 137	(170 212)	0	(1 075)
3	Фунти стерлінгі в	0	0	0	0	154	0	0	154
4	Інші	49	(7)	0	42	75	0	0	75
5	Усього	47 747	(22 494)	(25 417)	(164)	607 854	(613 609)	0	(5 755)

Таблиця 31.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 15 %	(119)	(119)	(735)	(735)
2	Послаблення долара США на 15 %	119	119	735	735
3	Зміцнення євро на 15 %	88	88	(162)	(162)
4	Послаблення євро на 15 %	(88)	(88)	162	162
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 15 %	0	0	24	24
6	Послаблення фунта стерлінгів на 15 %	0	0	(24)	(24)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	6	6	4	4
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(6)	(6)	(4)	(4)

Таблиця 31.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
		вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(119)	(119)	(735)	(735)
2	Послаблення долара США на 15 %	119	119	735	735
3	Зміцнення євро на 15 %	88	119	(162)	(162)
4	Послаблення євро на 15 %	(88)	119	162	162
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 15 %	0	0	24	24
6	Послаблення фунта стерлінгів на 15 %	0	0	(24)	(24)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	6	6	4	4
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(6)	(6)	(4)	(4)

При визначенні впливу на фінансовий результат та власний капітал банку в результаті можливих змін використано метод, що полягає у розрахунку грошових потоків, які номіновані в іноземній валюті із застосуванням курсу обміну валют, який наближається до фактичного курсу.

Процентний ризик

Ризик зміни процентної ставки - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Політика управління процентним ризиком містить у собі визначення чутливості балансу Банку до зміни процентних ставок на ринку фінансових ресурсів. Визначення чутливості балансу до зміни процентних ставок проводиться шляхом визначення потенційних збитків або доходів шляхом згортання процентних активів і пасивів банку з урахуванням змін процентних ставок на ринку фінансових ресурсів.

Наведена нижче таблиця відображає чистий розрив строкових позицій, як різницю між фінансовими (процентними) активами та зобов'язаннями, а також чутливість до можливих змін у процентних ставках при незмінному значенні всіх інших змінних звіту про прибутки та збитки Банку.

Чутливість чистого процентного доходу (ЧПД) відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на прибуток до оподаткування Банку за один рік, визначений як множення чистого розриву відповідного строку на зміну процентної ставки та відкоригований на відповідний часовий інтервал.

Так як у звітному та попередньому періодах чистий розрив додатний, то аналіз чутливості виконується для припущення, що процентна ставка буде знижуватись. Ефект впливу на капітал не відрізняється від ефекту впливу на прибуток до оподаткування Банку.

Таблиця 31.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
	Звітний період						
1	Усього фінансових активів	125 635	6 249	1 796	1 468	0	135 148
2	Усього фінансових зобов'язань	42 637	171	3	1	0	42 812
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	82 998	6 078	1 793	1 467	0	92 336
	Попередній період						
4	Усього фінансових активів	525 236	12 987	12 084	25	0	550 332
5	Усього фінансових зобов'язань	78 522	177 577	201 309	0	0	457 408
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	446 714	(164 590)	(189 225)	25	0	92 924

З метою зниження процентного ризику Банк використовує комплексну систему управління ризиком, яка базується на:

- моніторингу форми кривої доходності Банку та оцінку її відповідності поточному ринковому рівню в розрізі строків та окремих валют;
- моніторингу та контролі дотримання структурними підрозділами Банку обмежень щодо встановлення процентних ставок залучення та розміщення в розрізі окремих валют;
- аналізу дотримання Банком в цілому мінімального значення процентного спреду;
- моніторингу впливу на стан дотримання банком процентного спреду обсягів операцій та зваженої доходності (вартості) за основними процентними активами та пасивами Банку.

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансовим інструментах. Нижче в таблиці подані процентні ставки на підставі звітів, що подаються органам управління банку:

Таблиця 31.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	Звітний період				Попередній період			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0	0	0	0,74	1,29	0,95	0
2	Кошти в інших банках	1,2	1,9	0	0	13,15	1,55	0,6	0
3	Кредити та заборгованість клієнтів	19,6	0	0	0	17,2	6,21	12,81	0
4	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	0	12,4	0	0	20,29	15,24	0	0
5	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	19,6	0	0	0	0	0	0	0
	Зобов'язання								
6	Кошти банків	0	0	0	0	8,36	0,43	1,01	0
7	Кошти клієнтів:	4,71	2,99	0	0	12,51	4,3	4,31	0
7.1	поточні рахунки	4,5	0	0	0	12,7	0	0	0
7.2	строкові кошти	15,4	2,99	4,31	0	12,51	4,3	4,31	0

В Банку відсутній торговий портфель цінних паперів, тому цінові коливання фінансових інструментів не можуть впливати на капітал Банку. Інші цінові ризики відсутні.

Географічний ризик

У зв'язку з незначною географічною концентрацією фінансових активів та зобов'язань за межами України, а саме кореспондентські рахунки в країнах ОЕСР у сумі 39 тис. грн. інформація за географічним ризиком не надається

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, нездатність банку швидко закрити розриви своїх позицій за поточними ринковими ставками, враховувати зміни ринкових умов, які впливають на спроможність банку залучати кошти в необхідних обсягах та за прийнятними ставками та/або реалізовувати активи швидко і з мінімальними втратами вартості, не зазнавши при цьому неприйнятних витрат.

Управління ризиком ліквідності передбачає наступне:

- підтримання «буферу» ліквідності (грошові кошти та їх еквіваленти, цінні папери з високою «вторинною» ліквідністю, інші ліквідні активи);
- диверсифікація активів та пасивів банку;
- аналіз динаміки активів та пасивів банку;
- аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення;
- встановлення та дотримання лімітів.

Таблиця 31.6 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків за звітний період

(тис. грн.)

Ря док	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	9 200	0	0	0	0	9 200
2	Кошти в інших банках	18 826	0	0	0	0	18 826
3	Кредити та заборгованість клієнтів	13 751	19	7 155	1 468	0	22 393
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	26 248	867	0	0	0	27 115
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	57 092	0	0	0	0	57 092
6	Інші фінансові активи	518	4	0	0	0	522
7	Усього фінансових активів	125 635	890	7 155	1 468	0	135 148
	Зобов'язання						
8	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0
9	Кошти клієнтів	39 958	157	0	0	0	40 115
10	Інші фінансові зобов'язання	2 678	5	13	1	0	2 697
11	Усього фінансових зобов'язань	42 636	162	13	1	0	42 812
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2015 року	82 999	728	7 142	1 467	0	92 336
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2015 року	82 999	83 727	90 869	92 336	92 336	

Станом на 31 грудня 2015 року, та впродовж більшої частини 2015 року Банк мав надлишкову ліквідність, що відображено у вищенаведеній таблиці.

Таблиця 31.7 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків за попередній період

(тис. грн.)

Ря док	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	45 603	0	0	0	0	45 603
2	Кошти в інших банках	13	0	0	0	0	13
3	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	70 843	424	0	71 267
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	409 214		16 232	0	425 446
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
5	Інші фінансові активи	0	0	8 003	0	0	8 003
7	Усього фінансових активів	45 616	409 214	78 846	16 656	0	550 332
	Зобов'язання						
8	Кошти в інших банках	17 312	0	0	0	0	17 312
9	Кошти клієнтів	60 956	169 038	210 087	0	0	440 081
10	Інші фінансові зобов'язання	0	0	15	0	0	15
11	Усього фінансових зобов'язань	78 268	169 038	210 102	0	0	457 408
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2014 року	(32 652)	240 176	(131 256)	16 656	0	92 924
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2014 року	(32 652)	207 524	76 268	92 924	92 924	

Примітка 32. Управління капіталом

Банк здійснює політику управління капіталом, що базується на розумінні природи і характеру діяльності банку з визначенням ризиків, що властиві операціям банку та визначенням їхнього впливу на достатність власного капіталу. Основним призначенням капіталу є покриття різноманітних ризиків та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості та стабільної діяльності.

Протягом 2015 року Банк дотримувався нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2).

Таблиця 32.1. Показники нормативів капіталу

Стаття	Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2)	
	Звітний період	Попередній період
Нормативне значення (не менше)	10%	10%
Фактичне значення	148,12%	55,5%

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу розраховано за даними цієї фінансової звітності відповідно до встановленої нормативно-правовими актами Національного банку України методики розрахунку нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу.

Таблиця 32.2. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Основний (1-го рівня) капітал	120 792	121 012
1.1	фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	125 000	125 000
1.2	Резервні фонди	710	480
1.3	Непокриті збитки минулих років	(1 234)	
1.4	Відвернення з основного капіталу	(3 684)	(4 469)
1.4.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(3 684)	(4 469)
2	Додатковий (2-го рівня) капітал	6 653	3 992
2.1	резерви під стандартну заборгованість	193	759
2.2.	результат поточного року (зменшений на суму нарахованих та неотриманих доходів)	6 460	3 233
3	Усього регулятивного капіталу	127 445	125 004

Нормативний розмір регулятивного капіталу банку (Н1) має становити не менше 120 млн. грн.

Банк дотримується вимог мінімального розміру регулятивного капіталу.

Фактичний розмір регулятивного капіталу Банку не менший, ніж його статутний капітал.

Станом на кінець дня 31.12.2015 та 31.12.2014 регулятивний капітал розраховано за даними цієї фінансової звітності відповідно до встановленої нормативно-правовими актами Національного банку України методики розрахунку регулятивного капіталу.

Розмір регулятивного капіталу Банку, розрахований у відповідності із вимогами «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 року № 368 та згідно з даними форми статистичної звітності 611 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції», на кінець дня 31 грудня 2015 року становить - 129 184 тис.грн. (на 31 грудня 2014 року становить - 130 258 тис.грн.)

Примітка 33. Потенційні зобов'язання банку**Розгляд справ у суді**

В процесі діяльності протягом 2015 років Банк виступав в якості позивача в 4 судових справах. Загальна сума позовних вимог складає 12 705 тис. грн.

Потенційні податкові зобов'язання

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року Банк не має непередбачених податкових зобов'язань. Політика Банку щодо здійснення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Ризики, що

можуть бути пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань, є несуттєвими - оцінка їх фінансового впливу не здійснюється.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року сума контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбання основних засобів і нематеріальних активів – в Банку відсутні.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 33.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду)
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	До 1 року	939	465
2	Від 1 до 5 років	1 541	0
3	Усього	2 480	465

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року Банк не має вимог щодо отримання суборендних платежів.

Дотримання особливих вимог

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року Банк не має у складі зобов'язань коштів, для залучення яких існує необхідність дотримання певних умов.

Зобов'язання з кредитування

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року Банк не має непередбачених зобов'язань з кредитування.

Таблиця 33.2. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	12 304	153
2	Невикористані кредитні лінії	2 973	19 659
	Гарантії видані	3	0
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(417)	(5)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	14 863	19 807

Переважаюча сума зобов'язань складається з зобов'язань банку з кредитування юридичних осіб

Таблиця 33.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Гривня	14 863	19 807
2	Долар США	0	0
3	Євро	0	0
4	Інші	0	0
5	Усього	14 863	19 807

Станом на кінець дня 31.12.2014 року Банк не має часток в непередбачених зобов'язаннях асоційованих компаній, за які він несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами.

Банк також не має непередбачених зобов'язань, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії.

Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця 33.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж (ОВДП)	9	0	0	17 615	17 312
2	Майнові права на грошові кошти	7	0	0	11 113	10 250
3	Усього		0	0	28 728	27 562

Банк не має активів, наданих в заставу та активів щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням та користуванням у звітному періоді.

У попередньому періоді Банк не мав активів щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням та користуванням. Цінні папери (ОВДП), що були надані в заставу за коштами, залученими від Національного банку України, - мали обмеження щодо вільного продажу.

Активи, що були надані в заставу без припинення визнання, відображені в таблиці за балансовою вартістю.

Примітка 34. Похідні фінансові інструменти

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6
2	Форвардні контракти	27 172	0	39 311	0
3	Чиста справедлива вартість	27 172	0	39 311	0

Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість (врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди) у рамках офіційної операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Справедлива вартість не являє собою суму, яку отримує Банк під час здійснення вимушеної угоди, примусової ліквідації або розпродажу майна в рахунок погашення боргів. Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Передбачається, що балансова вартість ліквідних та короткострокових фінансових активів та фінансових зобов'язань через їх короткостроковий характер, регулярний перегляд цін та/або ринкові ціни, - приблизно дорівнює поточній справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів на вимогу, депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

Справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, як правило, дорівнює їхній балансовій вартості. При суттєвих змінах ринкової ситуації процентні ставки за кредитами та авансами клієнтам і коштами в інших банках, наданими під фіксовану процентну ставку, можуть бути переглянуті. Як наслідок, процентні ставки за кредитами, виданими незадовго до звітної дати, суттєво не відрізняються від діючих процентних ставок для нових інструментів із аналогічним кредитним ризиком та аналогічним строком до погашення. Якщо, за оцінкою Банку, ставки за раніше виданими кредитами значно відрізняються від ставок за аналогічними інструментами, що діють на звітну дату, визначається оціночна справедлива вартість таких кредитів. Оцінка ґрунтується на методі дисконтованих грошових потоків із застосуванням діючих процентних ставок для нових інструментів із аналогічним кредитним ризиком та аналогічним строком до погашення. Використовувані ставки дисконтування залежать від валюти, строку погашення інструмента й кредитного ризику контрагента.

Для визначення справедливої вартості для фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку, які оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі, Банк використовує наступну ієрархію і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

1-й рівень: котирування (нескориговані) цін на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;

2-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано;

3-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, не є спостережуваними на ринку.

Оцінка справедливої вартості спрямована на наближення суми, на яку був би можливий обмін фінансових інструментів між добре обізнаними сторонами в рамках комерційних операцій. Однак, враховуючи невизначеність і застосування суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна сприйматись як вартість реалізації під час негайного продажу активів або врегулювання зобов'язань.

Таблиця 35.1. Справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	9 200	9 200	45 603	45 603
Готівкові кошти	2 317	2 317	2 246	2 246
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	6 883	6 883	32 613	32 613
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	0	0	10 744	10 744
Кошти в інших банках	18 826	18 826	13	13
Цінні папери в портфелі банку до погашення (Депозитні сертифікати Національного банку України)	57 092	57 092	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	22 262	22 393	66 043	71 267
Кредити, що надані юридичним особам	21 277	21 277	44 865	47 389
Кредити, що надані фізичним особам	985	1 116	21 178	23 878
Інвестиційна нерухомість	418	418	18 838	18 838
Основні засоби та нематеріальні активи	40 342	40 342	25 596	25 596
Інші фінансові активи	522	522	8 003	8 003
Усього фінансових активів, що обліковуються з амортизованою вартістю	148 662	148 793	164 096	169 320
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	0	0	17 312	17 312
Кредити отримані	0	0	17 312	17 312
Кошти клієнтів	40 115	40 115	437 950	440 081
Державні та громадські організації	0	0	770	770
Інші юридичні особи	38 575	38 575	406 791	408 922
Фізичні особи	1 540	1 540	30 389	30 389
Інші фінансові зобов'язання	2 697	2 697	15	15
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються з амортизованою вартістю	42 812	42 812	455 277	457 408

Таблиця 35.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань звітний період

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	27 115	0	0	27 115	27 115
1.1	державні облігації	27 115	0	0	27 115	27 115
2	Інші фінансові активи:	28	0	0	28	28
2.1	Похідні фінансові активи	28	0	0	28	28
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	27 143	0	0	27 143	27 143

Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю, станом на кінець дня 31.12.2015 року відсутні. Протягом звітного періоду Банк не здійснював продаж фінансових активів, справедливую вартість яких не можливо достовірно оцінити.

Таблиця 35.3. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань попередній період

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	425 446	0	0	425 446	425 446
1.1	державні облігації	425 446	0	0	425 446	425 446
1.2	облігації підприємств	0	0	0	0	0
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	425 446	0	0	425 446	425 446

Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 36.1. Фінансові активи за категоріями оцінки звітний період

(тис. грн.)								
Рядо к	Найменування статті	Кредити та дебіторська за боргова- ність	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення		Усього
				торгові активи	Активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	9 200	0	0	0	0		9 200
2	Кошти в інших банках:	18 826	0	0	0	0		18 826
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	22 393	0	0	0	0		22 393
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	0	27 115	0	0	0		27 115
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	57 092		57 092
6	Інші фінансові активи:	522	0	0	0	0		522
7	Усього фінансових активів	50 941	27 115	0	0	57 092		135 148

Таблиця 36.2. Фінансові активи за категоріями оцінки попередній період

(тис. грн.)								
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська за боргова- ність	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення		Усього
				торгові активи	Активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	45 603	0	0	0	0		45 603
2	Кошти в інших банках:	13	0	0	0	0		13
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	71 267	0	0	0	0		71 267
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	0	425 446	0	0	0		425 446
5	Інші фінансові активи:	8 003	0	0	0	0		8 003
6	Усього фінансових активів	124 886	425 446	0	0	0		550 332

Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 37.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20-28%)	0	95	15 208
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець дня 31.12.2014 року	0	(2)	(46)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: - за коштами в нац. валюті 15,5-17%; - за коштами в ін. валюті 1,5-5%)	62	258	4 918

До інших пов'язаних сторін відносяться асоційовані особи найбільших акціонерів та провідного управлінського персоналу.

Таблиця 37.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

((тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20-28%)	96	102	7 460
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець дня 31.12.2014 року	(4)	(2)	0
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: - за коштами в нац. валюті 9-25%; - за коштами в ін. валюті 1,5-5%)	0	0	392 784

Таблиця 37.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами звітний період

тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	0	26	2 254
2	Процентні витрати	0	18	2 658
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	0	0	(46)
4	Комісійні доходи	93	14	313
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	3	(2)	(406)
5	Інші операційні доходи	286	0	13
6	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(2 197)	(107)

Таблиця 37.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	1	1	642
2	Процентні витрати	0	0	(480)
3	Комісійні доходи	6	1	1
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	23	(2)	0
5	Інші операційні доходи	221	0	53
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(137)	(2 738)	(22)

Таблиця 37.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання (нараховані резерви за відпустками)	0	96	0

Таблиця 37.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання (нараховані резерви за відпустками)	0	80	0

Потенційні зобов'язання, за операціями з пов'язаними сторонами – відсутні.

Таблиця 37.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	741	112 370
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	717	153 578

Таблиця 37.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	4 351	280	7 533
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	4 255	178	73

Таблиця 34.8. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	2 165	96	2 808	80
2	Виплати під час звільнення	0	0	148	0

Нараховані зобов'язання включають в себе резерви за відпустками.

У відповідності до МСБО 24 Розкриття інформації пов'язаних сторін зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Умови здійснення Банком операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Характер відносин з пов'язаними особами є звичайними. Станом на кінець дня 31.12.2015 року будь-які гарантії, надані або отримані щодо пов'язаних сторін, відсутні. Протягом звітного року Банк не здійснював погашення зобов'язань за пов'язаних осіб та не отримував від інших осіб коштів або їх еквівалентів в якості погашення заборгованості пов'язаних осіб.

Примітка 38. Події після дати балансу

У лютому 2016 року Постановою Національного банку України від 04.02.2016 року № 58 «Про збільшення капіталу банків України» було змінено графік приведення банками розміру статутного капіталу у відповідність до вимог статті 31 Закону України «Про банки та банківську діяльність». Відповідно до цих змін розмір статутного капіталу діючих банків повинен бути не менше ніж 300 млн. грн. з 11 січня 2017 року.

У зв'язку з цим керівництво Банку здійснює перегляд та внесення відповідних змін до стратегії розвитку Банку, які б враховували нові нормативні вимоги до капіталу Банку. Перед акціонерами Банку ініційовано питання щодо необхідності здійснення додаткової емісії акцій та складання програми капіталізації Банку до 01 липня 2016 року. Невиконання встановлених регулятивних вимог до капіталу Банку створює ризик застосування до Банку відповідних санкцій з боку Національного банку України, що може бути загрозою його безперервної діяльності.

Інших суттєвих подій, в т.ч. сприятливих або несприятливих, що відбулися між датою складання звітного балансу і датою затвердження річної фінансової звітності, які б могли вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.

В.о. Голови Правління

О.Д. Адамчук

Головний бухгалтер

І.А. Морозова



«29» лютого 2016 року
Морозова І.А.
(044-536-93-43)