

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК»**

*Акціонерам та Правлінню АТ «РЕГІОН-БАНК»
Національному банку України
НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ*

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК», м. Харків, Україна (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2015 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів та звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, а також з урахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок

шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

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

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашу думку, звертаємо увагу на примітку 36 в якій розкрито інформацію стосовно нормативних вимог НБУ, якими передбачено приведення статутного капіталу банків не пізніше 17 червня 2016 року до розміру, не меншого, ніж 120 мільйонів гривень, а до 11 січня 2017 року до розміру, не меншого, ніж 300 мільйонів гривень, та викладено плани та заходи, що здійснюються управлінським персоналом, які направлені на виконання відповідних нормативних вимог.

Ці обставини, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку безперервно продовжувати діяльність. Висловлюючи нашу думку ми не брали до уваги це питання.

Також ми звертаємо увагу на наявність значної невизначеності, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем суб'єкта господарювання, але які можуть впливати на його фінансову звітність. Зазначена невизначеність – це проблема, обумовлена тим, що банківська система України знаходиться під негативним впливом воєнного конфлікту, політичної, економічної та фінансової кризи, що значною мірою пов'язано з погіршенням фінансового стану позичальників та емітентів цінних паперів, відпливом коштів з банків, різкою зміною обмінного курсу (знецінення) гривні та іншими об'єктивними причинами. Наразі достовірно неможливо оцінити характер та міру такого впливу. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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

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

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

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

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовувані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України. Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

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

19.03.2003 № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за № 353/7674 (із змінами), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Банком дотримано вимоги Національного банку України щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Якість управління активами і пасивами Банку, на думку аудиторів, можна вважати прийнятною.

За станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, згідно форми статистичної звітності №611 складає 131 199 621,53 грн.

Величина капіталу на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

Відповідно до нормативних вимог НБУ передбачено приведення статутного капіталу банків не пізніше 17 червня 2016 року до розміру, не меншого, ніж 120 мільйонів гривень, а до 11 січня 2017 року до розміру, не меншого, ніж 300 мільйонів гривень.

Статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2015 року складає 56 мільйонів гривень. Банком проводиться робота щодо приведення розміру його Статутного капіталу у відповідність до нормативних вимог НБУ.

При розрахунку резерву за окремим кредитами Банк прийняв в якості забезпечення інвестиційні сертифікати інститутів спільного інвестування, що на думку Аудиторів не відповідає вимогам Постанови НБУ № 23.

Виходячи з чинних на дату перевірки нормативних вимог НБУ, які стосується можливості включення до переліку прийнятного забезпечення згідно п.4.2.5 глави 4 розділу II Постанови НБУ № 23 такого виду забезпечення, як інвестиційні сертифікати, було встановлено недотримання Банком таких вимог.

Таким чином, включення неприйнятного виду забезпечення до розрахунку резерву призвело до заниження суми сформованого Банком резерву за вимогами Постанови НБУ № 23, станом на кінець дня 31.12.2015 року, за нашим розрахунком, на 2 397 тис. грн., що не вплинуло на показники фінансової звітності Банку за 2015 рік.

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

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

Ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

На нашу думку, заходи внутрішнього контролю та процедури внутрішнього аудиту забезпечують контроль за ризиками відповідно до обсягу операцій та потреб Банку.

Аудиторська фірма:

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

Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України - 30555084

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

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

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

21 березня 2016 року, м. Київ

Директор
ТОВ «АФ «Аналітик-Партнери»



В.М.Терещенко

Аудитор банків

Сертифікат аудитора банків №0146
дійсний до 28.04.2016 року

Н.М. Аршинова

A large, stylized handwritten signature in blue ink, likely belonging to the auditor mentioned in the text.

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2015 р.**
(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Станом на 31.12.2015 р.	Станом на 31.12.2014 р.
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	42764	41421
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		60	40
Кошти в інших банках	7	20	3981
Кредити та заборгованість клієнтів	8	290827	313707
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	27019	0
Інвестиційна нерухомість	10	24641	24752
Відстрочений податковий актив	28	158	117
Основні засоби та нематеріальні активи	11	8275	8479
Інші фінансові активи	12	7939	5118
Інші активи	13	856	843
Усього активів		402559	398458
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	0	6992
Кошти клієнтів	15	254737	248730
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		301	251
Резерви за зобов'язаннями	16	21	18
Інші фінансові зобов'язання	17	899	829
Інші зобов'язання	18	1366	827
Субординований борг	19	51978	51986
Усього зобов'язань		309302	309633
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	56481	56481
Емісійні різниці	20	12	12
Резервни та інші фонди банку		20619	18600
Резерви переоцінки	21	7580	7181
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		8565	6551
Усього власного капіталу		93257	88825
Усього зобов'язань та власного капіталу		402559	398458

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 21" березня 2016 року

Ріяко Н.М. (057)717-03-06
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер



Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
Процентні доходи	23	64398	55788
Процентні витрати	23	(31709)	(32611)
Чистий процентний дохід /(Чисті процентні витрати)		32689	23177
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8, 6	(17297)	(10287)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		15392	12890
Комісійні доходи	24	12923	10697
Комісійні витрати	24	(346)	(417)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	27	325	1
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		311	1242
Результат від операцій з іноземною валютою		2996	4653
Результат від переоцінки іноземної валюти		632	1188
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	10	(10)	(10)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		1229	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	16	(3)	60
Інші операційні доходи	25	586	1027
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(29246)	(29226)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		4789	2105
Витрати на податок на прибуток	28	(856)	(628)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		3933	1477
Прибуток/(збиток) за рік		3933	1477

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	21	399	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	(1)
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Інший сукупний дохід після оподаткування		399	(1)
Усього сукупного доходу за рік		4332	1476
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)	29	3,43	1,29
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)		3,43	1,29
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)	29	3,43	1,29
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)		3,43	1,29

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 21" березня 2016 року

Верзунова О.О. (057)706-31-03
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер



Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	5	6	7
Залишок на 31.12.2013 р. (до перерахунку)		56481	12	15653	7182	8021	87349
Скоригований залишок на 31.12.2013 р.		56481	12	15653	7182	8021	87349
Усього сукупного доходу	21	0	0	0	(1)	1477	1476
прибуток (збиток) за 2014 рік		0	0	0	0	1477	1477
інший сукупний дохід		0	0	0	(1)	0	(1)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	2947	0	(2947)	0
Залишок на 31.12.2014 р.		56481	12	18600	7181	6551	88825
Усього сукупного доходу		0	0	0	399	4033	4432
прибуток (збиток) за 2015 рік		0	0	0	0	3933	3933
інший сукупний дохід	21	0	0	0	399	0	399
в т.ч. амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	21	0	0	0	(84)	100	16
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	2019	0	(2019)	0
Залишок на 31.12.2015 р.		56481	12	20619	7580	8565	93257

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

“ 21 ” березня 2016 року

Голова Правління _____

Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Верзунова О.О. (057)706 -31-03

Головний бухгалтер _____

Ріяко Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	28	4789	2105
Коригування:			
Знос та амортизація	10,11	917	1070
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		17297	10287
Амортизація дисконту/(премії)		3260	(94)
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	(5)
Результат операцій з іноземною валютою		(2996)	(4'653)
(Нараховані доходи)	9	(7930)	(4149)
Нараховані витрати	15	(1016)	(1558)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(311)	(1242)
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	19	5482	5482
Інший рух коштів, що не є грошовим		(1473)	(488)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		18019	6755
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(20)	2366
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	7	0	500
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	8	4000	12500
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	9	15709	(37490)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	12	11	109
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	13	(13)	87
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	14	(6994)	(30417)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	15	6987	(1920)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	16	3	(60)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	17	70	(1149)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	18	539	129

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		38311	(48590)
Податок на прибуток, що сплачений		(829)	(204)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		37482	(48794)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(57588)	(142452)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		55067	153718
Придбання основних засобів	11	(114)	(165)
Надходження від реалізації основних засобів	11	7	9157
Придбання нематеріальних активів	11	(52)	(36)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(2680)	20222
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання субординованого боргу	19	0	0
Погашення субординованого боргу	19	(5468)	(5468)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(5468)	(5468)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(737)	4127
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		28597	(29913)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	41421	71334
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6, 9	70018	41421

До складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець періоду включено депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України у сумі 27000 тис. грн. З суми залишків коштів на коррахунках виключено ті залишки коштів у проблемних банках, які резервуються з коефіцієнтом 100%. Сума резервів за коштами на коррахунках інших банків (254 тис. грн.) не включена до складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець періоду.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 21 " березня 2016 року

Ріяко Н.М. (057)717-03-06
(прізвище виконавця, номер телефону)



(Handwritten signatures)

Рогинський В.О.
(підпис, ініціали, прізвище)
Ріяко Н.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку:

Повне офіційне найменування банку:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕГІОН-БАНК»

Скорочене офіційне найменування:

АТ «РЕГІОН-БАНК»

Юридична адреса та місцезнаходження банку: Україна, 61002, м. Харків, вул. Дарвіна, 4.

Організаційно-правова форма Банку: публічне акціонерне товариство.

Банк зареєстровано 8 лютого 1991 року Держбанком СРСР за № 1381 та 28 жовтня 1991 року Національним банком України за № 59 у формі товариства з обмеженою відповідальністю як Регіональний комерційний банк «Регіон-банк». Згідно рішення загальних зборів акціонерів від 10 листопада 1992 року (протокол № 1) змінена організаційно-правова форма Банку на акціонерне товариство закритого типу. На вимогу ст.3 та ст.5 Закону України «Про акціонерні товариства» та згідно з рішенням річних чергових загальних зборів акціонерів Банку від 30 квітня 2009 року (протокол № 36) затверджено нове найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕГІОН-БАНК».

У віданні будь – якої материнської компанії банк не перебуває.

Банком отримані ліцензії:

1. Національного Банку України № 32 від 07.11.2011 р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»; генеральна ліцензія Національного банку України на здійснення валютних операцій № 32-2 від 30.08.2012 р. на право здійснення валютних операцій, згідно з Додатком до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 32-2 від 30.08.2012 р.

2. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, на здійснення таких видів професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- серії АГ № 580056 від 12.12.2011 р. - діяльності з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) ;

- серії АГ № 580055 від 12.12.2011 р. – діяльності з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність);

- серії АЕ № 286619 від 10.10.2013 р. депозитарна діяльність депозитарної установи.

БАНК є універсальною банківською установою, яка на професійному рівні надає повний спектр банківських послуг юридичним і фізичним особам згідно з діючим законодавством України, приймає депозити і надає кредити, здійснює розрахунково-касове обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, надає в оренду індивідуальні сейфи, проводить операції з обміну валют, тощо.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника фонду № 058 від 29.10.2012 р. про реєстрацію банку у Реєстрі банків – учасників Фонду, реєстраційний № 061, дата реєстрації 02.09.1999 р.).

Стратегічна мета діяльності - знаходити, розвивати та вдосконалювати сьогоденні переваги АТ «РЕГІОН-БАНК», зустріти глобальні зміни банківської культури глибоко відкритими для інвестицій, маючи розуміння, як реалізувати ідеї інвестора, використовуючи нові банківські технології і сучасні методи фінансового менеджменту.

Місія банку – універсальний, надійний, стабільний, конкурентоспроможний Банк, який поєднує традиції та інновації, має нове бачення, як стати найкращим в регіоні для надання доступних, якісних послуг клієнтам Банку. Суть нашої стратегії полягає у втіленні в життя бачення майбутнього нашого Банку як одного з лідерів регіональної банківської системи, який користується повною довірою клієнтів та має бездоганну ділову репутацію.

Частка керівництва в акціях Банку на 31 грудня 2015 р. та 31 грудня 2014 р. становить 87,8950 % та 87,8775 %, відповідно.

Власниками істотної участі в Банку на 31 грудня 2015 р. та 31 грудня 2014 р. є акціонери - фізичні особи:

Волок А.М. - 71,3975% (прямо) і 2,8133% (опосередковано) та 71,3975% (прямо) і 2,8133% (опосередковано), відповідно;

Рогинська О.А. - 0,8454% (прямо) і 73,3654% (опосередковано) та 0,8454% (прямо) і 73,3654% (опосередковано), відповідно;

Рогинський В.О. – 1,9679% (прямо) і 72,2429% (опосередковано) та 1,9679% (прямо) і 72,2429% (опосередковано), відповідно.

Суттєвих змін в інформації про Банк порівняно з попередньою датою балансу не було.

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 21 березня 2016 року.

Форми звітності та примітки до них складені в національній валюті України в тисячах гривень.

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 31 грудня 2015 становила 161 особу, у 2014 році становила 178 осіб.

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

Темпи відновлення світової економіки та економіки країн – торговельних партнерів України залишалися повільними, а обмеження з боку Росії на ввезення української продукції погіршували зовнішній попит. Умови на зовнішніх фінансових ринках були помірно сприятливими для фінансових активів країн, що розвиваються. Серед економічно розвинених країн лідером зростання виступала економіка США.

Для економіки України в цілому і фінансового сектора зокрема 2015 рік видався дуже складним. Кумулятивне падіння за два роки становить 18%. Показники ВВП на душу населення погіршилися. Позитивним моментом стало сповільнення падіння виробництва базових галузей з вересня 2015р., та скорочення сукупного дефіциту бюджету на 2%. У другій половині 2015 року набуло стійкого характеру уповільнення споживчої інфляції. За результатами року вона знизилася до 43,3% і базова інфляція - до 34,7% за рік.

Основними факторами, які обумовлювали економічні тенденції були:

- падіння рівня інвестицій в економіку;
- низький зовнішній попит унаслідок гальмування економічного зростання країн – основних торговельних партнерів;
- зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення;
- закриття ринків РФ для продукції машинобудування, продуктів харчування, металургії, що не було компенсовано відповідною політикою держави, спрямованою на підвищення внутрішнього споживання або підтримкою національних виробників у виході на нові ринки;
- погіршення фінансових результатів підприємств, звуження кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності;
- неврегульований конфлікт на сході України.
- лібералізація доступу українських товарів на ринки ЄС.

В 2015 році банки працювали в досить складних умовах. Незважаючи на уповільнення темпів падіння економіки, не всі банки змогли впоратися з економічною ситуацією. Тривало виведення з ринку неплатоспроможних банків. Національний банк України продовжив проводити політику очищення та посилив методи нагляду та прозорості. Було прийнято постанову №778 від 10 листопада 2015 року, в якій визначено перелік ознак ризикової діяльності банків. Також НБУ поділив банки на кластери. Банки I та II групи розділені на 5 кластерів. Банки III та IV груп розділені на два блоки: «ринкові» і «неринкові», в кожному з яких сформовано по 4 кластери.

Валютний ринок протягом звітного року залишався відносно стабільним, незважаючи на деяке послаблення валютних обмежень. При цьому стабільність ринку, як і раніше, досягалася за рахунок адміністративних заходів НБУ (вирівнювання попиту шляхом відсіву через обмеження). НБУ проводив аукціони з купівлі іноземної валюти для збільшення міжнародних резервів, що призводило до додаткового насичення ринку гривнею. За результатами жовтня та в кінці листопада відбулося ослаблення гривні з ряду причин, серед яких: традиційне зростання курсу після завершення виборів, а також тиск на ринок виплат ФГВФО. Оскільки рівень недовіри до гривні серед населення залишається високим, вкладники, отримавши виплати від ФГВФО, прагнули їх перевести в іноземну валюту, що поряд із спекулятивними діями учасників ринку сприяло зростанню курсу.

Протягом III кварталу відбувалося нарощення профіциту ліквідності в банківській системі. До кінця року поліпшилися показники миттєвої ліквідності. Банки значно збільшили обсяг інвестицій в депозитні сертифікати НБУ, як альтернативного джерела розміщення гривні. Чинниками формування профіциту ліквідності було зниження попиту на готівку, викликане слабкою економічною активністю, інтервенціями Національного банку України з купівлі іноземної валюти, погашенням та обслуговуванням банками кредитів рефінансування.

У III кварталі відбулося деяке пом'якшення грошово-кредитної політики НБУ. Облікову ставку з 30% річних було знижено з 28.08.2015 р. до 27%, а з 25.09.2015 р. – до 22%. Відповідно були знижені ставки й за активними операціями НБУ. По кредитах овернайт у III кварталі відбулося зниження ставок з 33% до 29%, а далі й до 24%. За депозитними сертифікатами овернайт і на тендерах з розміщення депозитних сертифікатів ставки знизилися у вересні з 20% до 18% (овернайт) і з 27–26% (на тендерах залежно від кількості днів) до 19–20%.

Зміна ставок НБУ, а також профіцит ліквідності банківської системи сприяв зниженню ставок як на міжбанківському кредитному ринку в національній валюті, так і за депозитами, залученими від фізичних та юридичних осіб. У той же час, ставки за кредитами, наданими фізичним та юридичним особам, практично не змінилися. Так, за оперативними даними НБУ процентна ставка за кредитами в національній валюті на 01.10.2015 р. склала 21,06%, за депозитами – 13,34%. Аналогічні показники на 01.07.2015 р. – 22,39% і 15,07% відповідно.

Кредитна активність банківських установ, як і в 2014р. залишилася низькою. Протягом 2015 року кредитна заборгованість клієнтів в цілому по платоспроможних банках зменшилася. Знизився загальний обсяг залишків за кредитами як юридичних осіб, так і населення. Зусилля ряду банків були спрямовані на списання проблемних кредитів, насамперед, у корпоративному сегменті. Збереглася тенденція переходу корпоративних клієнтів з державною часткою в структурі власності з комерційних банків у державні. На відсутність позитивної динаміки по банківській системі впливає консервативний підхід до кредитування банківських установ, оскільки економічна ситуація в Україні ускладнює прогнозування фінансового стану потенційних позичальників. Частка простроченої заборгованості за кредитами в загальній сумі кредитів (без урахування неплатоспроможних банків) продовжила зростати. Рівень покриття кредитних портфелів сформованими резервами по платоспроможних банках протягом 2015року зріс.

Відсутність політичних конфліктів протягом року сприяла сповільненню темпів відтоку коштів населення. За залишками коштів юридичних осіб динаміка була позитивна.

Головними проблемами банківської системи в 2015р. залишилися: недостатній рівень капіталізації, низька якість активів, висока вартість клієнтських коштів, низька платоспроможність позичальників, високий рівень доларизації економіки, не врегульоване правове поле та низький рівень захисту прав кредиторів.

Ситуація на грошово-кредитному ринку Харківської області, в якій здійснює свою діяльність Банк, протягом 2015 року розвивалася відповідно до динаміки показників економічного середовища країни. Тривало зниження виробництва базових галузей. Єдиною галуззю економіки, де продовжувалось зростання обсягів виробництва, залишалось сільське господарство. Зменшення реальної заробітної плати населення на фоні низьких споживчих настроїв зумовило уповільнення зростання внутрішнього споживчого попиту.

Унаслідок триваючого скорочення ресурсної бази банків та погіршення платоспроможності позичальників на фоні напруженої суспільної ситуації, кредитна підтримка банками області реального сектору економіки залишалася стриманою. Робота банків з проблемними активами ускладнилася.

Протягом 2015 року Банк в складних економічних та політичних умовах забезпечив стабільну, надійну та безперервну роботу, мав стійку ліквідність, не порушував економічних нормативів, встановлених Національним банком України, своєчасно та в повному обсягу виконував зобов'язання за договірними відносинами зі всіма видами контрагентів, дотримував норми обов'язкового резервування. Основні зусилля Банк спрямовував на збереження ресурсної бази, на збільшення доходів від обслуговування клієнтів. Фінансовим результатом діяльності Банку в 2015р є прибуток.

За підсумками звітного року, активи Банку станом на кінець дня 31 грудня 2015 року складають 403,0 млн. грн., що на 1,1 % більше порівняно до 31 грудня 2014 року.

Залишки за кредитами фізичних осіб протягом 2015р. зменшилися - на 19,2% (до 43,5млн. грн.), залишки за кредитною заборгованістю юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців зросли на 5,1% (до 283,4млн. грн.)

Протягом звітного періоду ресурсна база Банку змінилася наступним чином:

- залишки за строковими депозитами фізичних осіб зменшилися на 6,7% (до 110,7млн.грн);
- залишки за строковими депозитами юридичних осіб та фінансових установ збільшилися на 81,0% (до 23,0 млн. грн.);
- залишки на поточних рахунках юридичних осіб зросли на 3,8% (до 96,0млн.грн.);
- залишки на поточних рахунках фізичних осіб збільшилися на 9,6% (до 19,1 млн. грн.)

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від заходів уряду, спрямованих на стабілізацію політичної та економічної ситуації, та запровадження необхідних змін у податковій, правовій і регулятивній сферах. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Банку в сучасних умовах, що склались у бізнесі та економіці. Банк має достатню ліквідність та чітко, як і раніше, виконує і буде виконувати свої обов'язки перед клієнтами.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено в Примітці № 4 "Принципи облікової політики". Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Річну фінансову звітність складено відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), в редакції Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), нормативно-правових актів Національного банку України, Облікової політики Банку та на підставі даних бухгалтерського обліку Банку.

Нижче наведено перелік Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, на яких ґрунтується бухгалтерський облік Банку:

Міжнародні стандарти фінансової звітності:

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»;

МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримані для продажу, та припинена діяльність»;

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»;

Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку:

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»;

МСБО 2 «Запаси»;

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»;

МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;

МСБО 10 «Події після звітного періоду»;

МСБО 12 «Податки на прибуток»;

МСБО 16 «Основні засоби»;

МСБО 17 «Оренда»;

МСБО 18 «Дохід»;

МСБО 19 «Виплати працівникам»;

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»;

МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»;

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»;

МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»;

МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»;

МСБО 36 «Зменшення корисності активів»;

МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;

МСБО 38 «Нематеріальні активи»;

МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»;

МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Керуючись Міжнародними стандартами фінансової звітності Банк склав та подає фінансову звітність за 2015 рік, яка включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31.12.2015 р. , 31.12.2014 р.;
- Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 та 2014 роки;

- відповідні примітки, в тому числі порівняльну інформацію;

Форми звітів складено у відповідності до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24.10.2011 р. (зі змінами), примітки до звітів складено з урахуванням Методичних рекомендацій, наданих Національним банком України (Постанова Правління НБУ № 965 від 29.12.2015 р.) та згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку, є національна валюта України - гривня.

Фінансова звітність складається та подається в тисячах гривень.

Перерахунок статей активів та пасивів, що обліковуються в іноземній валюті, здійснюється за офіційним курсом Національного банку України на дату звітності.

Таким чином, Банк підготував фінансову звітність, яка відповідає вимогам МСФЗ, що застосовується до періодів, які закінчуються 31 грудня 2015 року, разом з порівняльними даними за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року.

Примітка 4. Принципи облікової політики

1. Консолідована фінансова звітність.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній, не є учасником будь-якої консолідованої групи, тому консолідовану фінансову звітність не складав.

2. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Необхідною умовою для визнання активів і зобов'язань в балансі Банку є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності. Під час оцінювання та відображення у бухгалтерському обліку активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку.

Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента.

Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Активи визнаються в обліку тільки у тому випадку, коли існує ймовірність надходження до Банку майбутніх економічних вигод від використання таких активів, а їхню вартість можна достовірно оцінити. Активи Банку складаються з наступних основних статей:

- грошові кошти та їх еквіваленти;

- кошти в інших банках;
- кредити та заборгованість клієнтів;
- цінні папери в торговому портфелі Банку;
- основні засоби та нематеріальні активи, інвестиційна нерухомість;
- інші фінансові активи, інші активи;
- поточний податок на прибуток, відстрочений податковий актив.

Активи Банку оцінюються таким чином:

- грошові кошти та залишки на коррахунку в Національному банку України оцінюються за номінальною вартістю. Первинна оцінка коштів на коррахунках у Національному банку в іноземній валюті здійснюється в еквівалентній вартості (за курсом Національного банку України за видами валют). Оцінка на дату балансу коштів на коррахунках у національній валюті здійснюється також за номінальною вартістю, а коштів на коррахунках у Національному банку в іноземній валюті – в еквівалентній вартості (за курсом Національного банку за видами валют) на дату оцінки;

- кошти на коррахунках в Банках-резидентах та нерезидентах у національній валюті оцінюються за номінальною вартістю. Первинна оцінка коштів на коррахунках в іноземній валюті здійснюється в еквівалентній вартості (за курсом Національного банку України за видами валют). Оцінка коштів на коррахунках у національній та іноземній валютах на дату балансу здійснюється за чистою балансовою вартістю. Для визначення чистої балансової вартості даного виду активу використовується метод створення страхового резерву за коштами, що містяться на кореспондентських рахунках, які відкриті в інших банках;

- надані кредити, розміщені депозити первісно оцінюються за собівартістю (в сумі фактично наданих коштів, уключаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями). На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Сума сформованих резервів під кредитну заборгованість в балансовому звіті зменшує суму позик та авансів, наданих клієнтам та банкам;

- основні засоби та нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, що відкоригована на суму накопиченого зносу за ними, та/або переоціненою вартістю;

- інші фінансові активи оцінюються за первісною вартістю за мінусом створених спеціальних резервів за ними;

- інші активи: ТМЦ; витрати майбутніх періодів; дебіторська заборгованість за податком на прибуток (за виключенням відстроченого податкового активу), за іншими податками та обов'язковими платежами; дебіторська заборгованість за операціями з банками; дебіторська заборгованість з придбання основних засобів та нематеріальних активів, за операціями з фінансовими інструментами оцінюються за первісною вартістю за мінусом сформованих резервів під дебіторську заборгованість.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів.

Зобов'язання визнаються в обліку тільки у тому випадку, коли існує ймовірність вибуття активів, що втілюють у собі економічні вигоди при погашенні даних зобов'язань, а їхню вартість можна достовірно оцінити. Зобов'язання Банку складаються з наступних основних статей:

- кошти банків;
- кошти клієнтів;
- зобов'язання щодо поточного податку на прибуток;
- інші фінансові зобов'язання;
- інші зобов'язання

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, включають заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів і випущені боргові цінні папери. Відповідні витрати відображаються як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективної процентної ставки.

Заборгованість перед іншими банками відображається, починаючи з моменту надання Банку коштів або інших активів банками-контрагентами.

Кошти клієнтів складаються з непохідних фінансових зобов'язань перед фізичними особами, державними та корпоративними клієнтами.

Банком отримано за рахунками корпоративних клієнтів підтвердження залишків особових рахунків станом на 01 січня 2016 року.

Випущені боргові цінні папери можуть включати векселі, облігації та депозитні сертифікати, випущені Банком. Якщо Банк придбає власні випущені боргові цінні папери, вони виключаються зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання й сплаченою сумою включається до складу доходів від дострокового врегулювання заборгованості.

Активи і зобов'язання Банку оцінюються таким чином, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Доходи і витрати визнаються Банком у разі визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями та якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням або отриманням послуг, може бути точно визначений.

Доходи оцінюються в обліку за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Витрати оцінюються в обліку за справедливою вартістю компенсації, яка була передана, або підлягає передачі.

Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Доходи і витрати, які визнані Банком, від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування, з використанням методу ефективної процентної ставки. Комісійні доходи визнаються по мірі надання відповідних послуг за методом нарахування та за касовим методом з урахуванням принципу обачності.

Усі банківські операції, які здійснює Банк обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту згідно з основними принципами облікової політики Банку, якими є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- автономність - активи та зобов'язання Банку відокремлені від активів і зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не відображаються у фінансовій звітності Банку;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати – не занижуються;
- безперервність - оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в осяжному майбутньому;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду порівнюються доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів;

Принцип відповідності полягає у тому, що витрати та доходи, пов'язані з цими витратами, визнаються Банком за наявності таких умов:

а) фінансовий результат операції можливо розрахувати за даними підтверджуючих документів (договорів, актів, накладних тощо);

б) доходи або витрати відповідають виникненню реальної заборгованості, якщо заборгованість виникла за активом балансу - нараховуються доходи, за пасивом банку - нараховуються витрати.

- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. При зміні методів обліку буде надаватись додаткове обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.
- єдиний грошовий вимірник - активи та пасиви обліковуються в єдиній грошовій одиниці. Активи та зобов'язання в іноземній валюті переоцінюються в разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату (за винятком немонетарних статей);
- прийнятність вхідного балансу - залишки за абалансовими рахунками на початок звітного періоду завжди відповідають залишкам на кінець попереднього звітного періоду;
- відкритість - фінансові звіти будуються детально і чітко, максимально зрозуміло для користувачів, необхідні пояснення здійснюються у додатках та пояснювальних записках до звітів;
- суттєвість - у фінансових звітах знаходить відображення вся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівництвом, інвесторами та іншими користувачами звітності.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань (балансових і позабалансових) та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низьколіквідних і недоходних (неробочих активів), що, в свою чергу, сприяє стабільності та зміцненню фінансового стану Банку.

Професійне судження – думка управлінського персоналу про механізм відображення банківських (у т.ч. господарських) операцій у бухгалтерському обліку та звітності в умовах невизначеності з метою прийняття користувачами облікової інформації обґрунтованих рішень.

основними принципами розроблення і впровадження управлінським персоналом Банку професійного судження є: законність, адекватність, достовірність, ефективність, обачність.

3. Первісне визнання фінансових інструментів.

Фінансовий інструмент - це договір (контракт), згідно з яким одночасно виникає фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання. Банк визнає фінансовий актив чи фінансове зобов'язання в бухгалтерському обліку лише в тому випадку, коли він являється стороною контракту.

Всі фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Таким чином, справедлива вартість є ціною операції (вартістю договору) або ринковою ціною за такими фінансовими інструментами:

- залучені/отримані міжбанківські кредити/депозити;
- залучені строкові депозити суб'єктів господарювання та вклади фізичних осіб;
- надані кредити суб'єктам господарювання та фізичним особам.

За фінансовими інструментами з міжбанківських операцій не передбачені комісії, які впливають на їхню вартість при первісному визнанні, тобто справедлива вартість цих фінансових інструментів дорівнює їх балансовій вартості.

Первісне віднесення цінних паперів до того чи іншого портфеля відбувається згідно з наміром та змогою Банку на момент придбання цінних паперів оцінити їх щодо напрямів подальшого їх використання.

В портфелі на продаж обліковуються:

- 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;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

У портфелі банку на продаж не було акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком.

Цінні папери з портфеля Банку на продаж у 2015 році не переводилися у портфель до погашення.

Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Протягом звітного року первісне визнання фінансових інструментів відбувалось за справедливою вартістю.

Первісне визнання необоротних активів протягом звітного року відбувалось за первісною вартістю.

4. Знецінення фінансових активів.

Банк визнає зменшення корисності за такими категоріями активів: міжбанківські кредити, кредити та заборгованість клієнтів, зобов'язання з кредитування та дебіторська заборгованість за операціями Банку.

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у складі прибутків та збитків по мірі їх понесення в результаті однієї або більше подій («подій збитку»), які відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину або строки прогнозних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом, які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є: прострочення будь-якого чергового платежу; ймовірність банкрутства чи фінансова реорганізація позичальника; платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку, втрати застави, тощо.

Знецінення фінансових активів відбувається шляхом формування резервів відповідно до вимог Національного банку України, МСФЗ та внутрішніх положень Банку.

Списання знецінених фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається після визнання активу безнадійним та на підставі рішення, прийнятого Правлінням Банку (за поданням Кредитного комітету), яке має бути погоджене Спостережною радою Банку.

У звітному році було списання знецінених фінансових активів (кредитів, наданих фізичним особам, юридичним особам, та фізичній особі - підприємцю) за рахунок сформованих резервів на загальну суму 1858 тис. грн.

5. Припинення визнання фінансових інструментів.

Банк припиняє визнання фінансового активу якщо:

а) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;

б) передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання, а саме:

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

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

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

- 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. Банк визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації як інші операційні доходи або витрати в разі припинення визнання такого активу.

Банк передає фінансовий актив, 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.

У звітному періоді Банк не передавав фінансові активи та не здійснював припинення їх визнання через передавання іншій стороні.

Визнання фінансового зобов'язання або його частини припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення строку дії відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у випадку внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється та визнається нове фінансове зобов'язання.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти – це активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

До складу грошових коштів та їх еквівалентів у звітності віднесено готівкові кошти в касах та пристроях ПКТС, залишки на рахунках в Національному Банку України, які не є обмеженими для використання, кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, тощо.

Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Обов'язковий резерв на рахунку в Національному Банку України, кошти у розрахунках, грошове покриття, розміщене в інших банках, яке вимагає банк-контрагент за різними операціями (акредитивами тощо) не вважається грошовим еквівалентом через обмежену можливість зняття коштів з цього рахунку.

Структура та склад грошових коштів та їх еквівалентів відображена у Примітці № 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти». Крім того, до складу грошових коштів та їх еквівалентів, розкритих у Примітці № 6, не включені кошти, сплачені за депозитні сертифікати, емітовані НБУ.

7. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

Обов'язковому резервуванню коштів у Національному банку України підлягають:

- кошти за договором, відповідно до якого Банком залучається депозит, кредит (позика) в іноземній валюті від нерезидента на строк, що фактично дорівнює або менший, ніж 183 календарних дні.
- в інших випадках, передбачених законодавством України.

На рахунках коштів обов'язкових резервів Банком обліковується сума, що відповідає обсягу сформованого резерву за кредитними операціями в іноземній валюті з позичальниками, у яких немає документально підтверджених очікуваних надходжень валютної виручки, що здійснені на підставі кредитних договорів, укладених після 27 грудня 2008 року.

Банк визначає суму коштів для резервування на окремому рахунку в Національному банку України виходячи з обсягу резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями в іноземній валюті.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені Банком, як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання. Банк обліковує в торговому портфелі цінні папери та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

Банк під час первісного визнання відображає в бухгалтерському обліку фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки за справедливою вартістю без урахування витрат на операції.

Витрати на операції з придбання таких фінансових інвестицій відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

9. Кошти в інших банках

У процесі своєї діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на визначений період часу. Кошти в інших банках оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотку. Сума заборгованості від кредитних установ обліковується за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності. Станом на 31.12.2015 року короткострокові міжбанківські кредити відсутні.

За статтею «Депозити в інших банках» відображено кошти, що сплачено для формування страхового фонду НСМЕП згідно договору про проведення розрахунків між учасниками системи.

Інформацію щодо коштів в інших банках надано в Примітці 7 "Кошти в інших банках".

10. Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредитні операції Банку – це вид активних банківських операцій, пов'язаних із наданням клієнтам коштів у тимчасове користування або прийняттям зобов'язань про надання коштів у тимчасове користування за певних умов, передбачених кредитним договором. До кредитних операцій відносяться також операції Банку з надання гарантій, поручительств, авалів, розміщення депозитів, проведення факторингових операцій, видача кредитів у формі врахування векселів та операцій «репо» тощо.

Кредит визнається активом від моменту надання зобов'язання з кредитування (укладання договору про надання кредиту), незалежно від того, чи супроводжується це зобов'язання фактичним рухом коштів. Зобов'язання з кредитування, що не супроводжується відповідними грошовими потоками, обліковується Банком як позабалансовий актив. Таке зобов'язання визнається за позабалансом від дати укладання договору (дати операції) до дати фактичного перерахування коштів на користь клієнта (дати розрахунку). Якщо часового розриву між цими датами не існує, то запис за позабалансом не здійснюється і такий кредит обліковується як балансовий актив. Більшість кредитів, які надає Банк, не обліковуються як позабалансові активи, оскільки укладення договору і перерахування коштів клієнту здійснюються протягом одного операційного дня.

Кредити та заборгованість клієнтів первісно оцінюються та відображуються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у сумі дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

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

У разі тимчасових фінансових ускладнень у клієнта, внаслідок чого він тимчасово не може своєчасно виконувати свої зобов'язання, передбачені кредитним договором, у повному обсязі Банк може у виключних випадках, за клопотанням клієнта, здійснити реструктуризацію наданого йому кредиту. Реструктуризація кредиту – це зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з клієнтом у зв'язку з його фінансовими труднощами та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом. Під час прийняття рішення про доцільність проведення реструктуризації Банк виходить з необхідності забезпечення мінімізації збитків шляхом зіставлення можливих збитків Банку від припинення дії кредитного договору та потенційної платоспроможності клієнта, досягнутої внаслідок реструктуризації. Банк може запропонувати клієнтам такі варіанти реструктуризації:

- продовження строку дії кредитного договору;
- зменшення відсоткової ставки та/або комісій;
- зміна графіка платежів;
- відмова від штрафних санкцій тощо.

Бухгалтерський облік нарахованих, отриманих доходів за кредитними операціями здійснюється відповідно до вимог МСФЗ та Національного банку України.

Нарахування процентів за кредитами здійснюються за номінальною процентною ставкою, яка передбачається умовами договору. Діапазон процентних ставок, що є ринковими, визначається КУАП щомісячно та доводиться до відповідних структурних підрозділів. Номінальна процентна ставка за кредитними операціями кожного клієнта встановлюється рішенням Кредитного комітету, оформляється протоколом засідання Комітету, доводиться до структурних підрозділів Банку, які уповноважені виконувати операції з розміщення коштів.

В окремих випадках, коли кредит надається на умовах нижче/вище ринкових, Банк одразу визнає в бухгалтерському обліку збиток/прибуток на суму різниці між номінальною вартістю (вартістю договору) кредиту та справедливою вартістю в кореспонденції з рахунками неамортизованого дисконту/премії. Процентні доходи за кредитами визнаються за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної процентної ставки. Амортизація дисконту (премії), нарахування доходів здійснюється не рідше одного разу на місяць.

Детальна інформація щодо кредитів наведена у Примітці № 8 «Кредити та заборгованість клієнтів».

11. Фінансові активи, утримувані для продажу

Банк обліковує в портфелі банку на продаж боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що призначені для продажу і не класифікуються як фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки або фінансові інвестиції в портфелі банку до погашення, а саме:

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

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж повинні відображатись за справедливою вартістю, за собівартістю (акції, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо), за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки (боргові цінні папери, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо).

Станом на 31.12.2015 р. цінних паперів в портфелі на продаж немає.

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

Угоди про продаж та подальший викуп (угоди «репо»), які фактично забезпечують контрагенту доходність кредитора, вважаються операціями забезпеченого фінансування. Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угод про продаж та подальший викуп, не припиняється. Цінні папери у звіті про фінансовий стан не рекласифікуються, крім випадків, коли їх одержувач має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В останньому випадку вони переводяться до категорії дебіторської заборгованості за операціями викупу. Відповідні зобов'язання показано в складі заборгованості перед іншими банками.

Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) (договори «репо») станом на 31.12.2015 р. в Банку відсутні.

13. Фінансові активи, утримувані до погашення

Банк уключає до цієї категорії придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, і фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до цінних паперів у портфелі до погашення, якщо банк має намір та здатність утримувати їх до строку погашення.

Протягом 2015 року на балансовому рахунку 1440 в Банку обліковувались цінні папери в портфелі до погашення, а саме депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України. Інформація щодо цінних паперів у портфелі Банку до погашення зазначена в Примітці № 9 "Цінні папери в портфелі банку до погашення".

14. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

У звітному році Банк не здійснював інвестиції в асоційовані компанії.

15. Інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив, коли:

- є ймовірність того, що Банк отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю;
- собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Первісною собівартістю частки нерухомості, утримуваної на умовах оренди, і класифікованої як інвестиційна нерухомість є менша з двох оцінок:

- справедлива вартість нерухомості;
- теперішня вартість мінімальних орендних платежів.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості Банку є будівля або частина будівлі, що перебуває у розпорядженні власника з метою отримання орендних платежів.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням (отриманням у власність).

Доходи від надання інвестиційної нерухомості в оренду відображаються аналогічно доходам від оперативної оренди.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Капітальні інвестиції на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості, який в довгостроковій перспективі використовуватиметься як інвестиційна нерухомість, збільшують його вартість.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку, в залежності від конкретного об'єкту, Банк здійснює: або за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності або за методом справедливої вартості з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку.

Ліквідаційна вартість об'єктів нерухомості, що обліковуються за первісною вартістю дорівнює нулю, первісна вартість амортизується протягом строку його корисного використання. Строк корисного використання (експлуатації) для будівель встановлено 50 років.

До об'єктів, що обліковуються за методом справедливої вартості цей метод застосовується послідовно до часу їх вибуття або декласифікації. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежних оцінювачів - Суб'єктів оціночної діяльності, що діють на підставі Сертифікатів, виданих Фондом Державного майна України. Методи, що застосовуються для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості: порівняльний, витратний, дохідний.

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 (на підставі рішення Правління Банку, погодженого Спостережною радою Банку), 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;
- г) при зміні функціонального призначення.

Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду).

Фінансовий результат від вибуття об'єкта інвестиційної нерухомості Банк визначає як різницю між надходженнями коштів від вибуття об'єкта та його балансовою вартістю і визнає їх у звітному періоді, у якому відбулося вибуття чи ліквідація. Інформація щодо інвестиційної нерухомості Банку наведена у Примітці № 10 «Інвестиційна нерухомість».

16. Гудвіл.

Гудвіл – це перевищення вартості придбання над придбаною часткою в справедливій вартості ідентифікованих придбаних активів.

Фактична вартість гудвілу – це вартість придбання за мінусом різниці справедливої вартості ідентифікованих активів, зобов'язань.

Станом на звітну дату Банк на балансі гудвіл не визнавав.

17. Основні засоби.

Основні засоби відображаються в обліку за первісною та/або переоціненою вартістю.

У вартість придбаних основних засобів включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем і введенням їх в експлуатацію.

Частота переоцінок залежить від змін справедливої вартості переоцінюваних об'єктів основних засобів. Згідно МСБО № 16 «Основні засоби» групу будівлі достатньо оцінювати кожні три – п'ять років, якщо є підтвердження професійних оцінювачів про незначні коливання вартості на ринку нерухомості.

Станом на кінець звітного року Банком проведено оцінку вартості основних засобів груп "Будівлі" та "Транспортні засоби" із залученням незалежного оцінювача, що діє на підставі Сертифіката, виданого Фондом Державного майна України. На підставі аналізу Висновків про справедливую вартість майна Правління Банку дійшло висновку:

- балансова вартість об'єктів основних засобів за групою "Будівлі" суттєво не відрізняється від справедливої вартості, тому переоцінку у 2015 році не проводити;
- здійснити переоцінку балансової вартості основних засобів за групою "Транспорт" у грудні 2015 року та встановити для переоцінених об'єктів нові строки корисного використання (3 роки).

Інвентаризаційною комісією встановлено, що по групам «Споруди», «Передавальні пристрої», «Машини та обладнання», «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)», «Інші основні засоби», «Інші необоротні активи», ознак, що свідчать про зменшення корисності, не виявлено. Інформація щодо основних засобів наведена у Примітці № 11 «Основні засоби та нематеріальні активи».

18. Нематеріальні активи.

При первісному визнанні придбані (створені) нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю нематеріальних активів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для їх придбання (створення).

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Нематеріальні активи відображаються на балансі Банку за первісною вартістю, включаючи витрати на придбання і доведення їх до стану, в якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети.

Амортизація нематеріальних активів нараховується щомісячно прямолінійним методом виходячи з їх первісної вартості. Протягом звітного року метод нарахування амортизації не змінювався.

Строки корисного використання нематеріальних активів встановлюються під час їх первісного визнання комісією згідно внутрішніх документів, затверджених Правлінням Банку. Норми амортизації не переглядались.

Протягом звітного періоду переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

Незалежні оцінювачі для переоцінки нематеріальних активів не залучались.

Строк корисного використання об'єктів нематеріальних активів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання та наприкінці фінансового року.

Відповідно до Закону України «Про охорону прав на знаки для товарів і послуг» Держпатентом України зареєстровано товарний знак «Регіон-банк», свідоцтво № 10891 від 30.10.98 та № 11067 від 25.12.1998.

Банк визнає зменшення корисності нематеріальних активів, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування.

Інвентаризаційною комісією встановлено, що по групі «Нематеріальні активи» ознак, що свідчать про зменшення корисності, не виявлено.

Інформація щодо нематеріальних активів наведена у Примітці № 11 «Основні засоби та нематеріальні активи».

19. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Банк є лізингоодержувачем та лізингодавцем основних засобів, прийнятих та наданих в оперативний лізинг. Банк класифікує лізинг (оренду), що не передбачає передавання всіх ризиків і вигід, пов'язаних з користуванням та володінням активом як оперативний.

Метод оцінки наданого оперативного лізингу - за первісною вартістю.

Орендні платежі, що підлягають отриманню за договорами оперативного лізингу, визнаються як доходи від оренди рівними частинами протягом строку оренди.

Орендні платежі, що підлягають сплаті за договорами оперативного лізингу, визнаються як витрати на оренду рівними частинами протягом строку оренди. Інформація щодо оперативного лізингу (оренди) наведена у Примітках № 25 «Інші операційні доходи» та № 26 «Адміністративні та інші операційні витрати».

20. Фінансовий лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Для визначення операції як фінансовий лізинг (оренда) Банком використовуються критерії, які окремо або в поєднанні обумовлюють класифікацію лізингу (оренди) як фінансового, а саме:

- наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності або інші речові права на актив переходять до лізингоодержувача;
- лізингоодержувач має право на купівлю цього активу за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку лізингу (оренди) є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;
- строк дії лізингу (оренди) становить більшу частину строку корисного використання активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;
- на початку строку дії лізингу (оренди) теперішня вартість мінімальних лізингових (орендних) платежів має бути не меншою, ніж справедлива вартість активу, переданого в лізинг (оренду);
- активи, передані в лізинг (оренду), мають спеціалізований характер, тобто лише лізингоодержувач може користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Активи, що передані у фінансовий лізинг (оренду), повинні обліковуватись як виданий довгостроковий кредит і оцінюватись за первісною вартістю, зменшуватись на суму фіксованих лізингових платежів. Предмет лізингу переходить у власність лізингоодержувача після закінчення строку лізингу. На основні засоби, передані у фінансовий лізинг, амортизація не нараховується.

Основні засоби та нематеріальні активи, що отримані лізингодержувачем (банком) у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються за найменшою з оцінок : справедливою вартістю необоротного активу або теперішньою вартістю суми мінімальних лізингових (орендних) платежів за аналітичними рахунками з обліку нематеріальних активів та основних засобів, отриманих у фінансовий лізинг. Банк протягом періоду очікуваного використання активу нараховує амортизацію основних засобів і нематеріальних активів, отриманих у фінансовий лізинг (оренду), за відповідним балансовим рахунком витрат.

Протягом 2015 року зазначені операції не проводились, витрати та доходи не визнавались.

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

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Про те, для того, щоб дана класифікація була можливою, необхідне дотримання деяких критеріїв:

- актив (або група активів і пасивів для продажу) мають бути доступні для негайного продажу в нинішньому стані з дотриманням лише тих умов, які є звичайними і стандартними для даних активів.

- продаж активів має бути високо ймовірним.

Для підвищення ймовірності продажу, управлінський персонал відповідного рівня повинен скласти план продажу активу, визначити покупця і продати актив за ціною, яка буде конкурентною його справедливій вартості,

- ціна продажу активу має бути достатньою по відношенню до його справедливої вартості;

- продаж повинен плануватися і реалізовуватися протягом 12 місяців.

Станом на звітну дату Банк на балансі необоротних активів, утримуваних для продажу, та групи вибуття не визнавав.

22. Амортизація

Амортизація основних засобів та інших необоротних матеріальних активів Банком нараховується щомісячно із застосуванням прямолінейного методу.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів Банком нараховується в першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 відсотків його вартості.

Протягом звітного року метод нарахування амортизації не змінювався, норми амортизації не переглядалися.

Строки корисного використання об'єктів та норми амортизації встановлюються під час їх первісного визнання комісією згідно внутрішніх документів, затверджених Правлінням Банку. Діапазон строків корисного використання встановлено від 1 до 50 років, в залежності від виду основних засобів та інших необоротних матеріальних активів.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання та наприкінці фінансового року.

23. Припинена діяльність.

Концепція припинених операцій, з одного боку, включає компоненти, продані в звітний період або по яких було прийнято рішення про продаж, а з іншого боку, компоненти, по яких було прийнято рішення про зупинення їх функціонування, навіть якщо активи і пасиви, пов'язані з припиненою діяльністю продовжують знаходитися під управлінням до тих пір, поки необхідність в цьому не пропаде.

Припинені операції включають необоротні активи або групи активів і пасивів:

- ліквідовані, утримувані для продажу або, які більше не проводяться, або

- які є одиницями, що генерують грошові кошти, і дорівнюють місцям виникнення витрат прибутку.

Якщо Банк більше не класифікує компонент, як утримуваний для продажу, то результати діяльності такого компонента, що раніше визнавались як від припиненої діяльності, Банк рекласифікує і відносить до доходів або витрат за видом діяльності.

Впродовж звітнього періоду припинення будь-якої діяльності не відбувалось.

24. Похідні фінансові інструменти.

Стандарт Похідний інструмент - фінансовий інструмент або інший контракт, який має всі три такі характеристики:

а) його вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу. Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції 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), зафіксованим у контракті, вимоги дорівнюють зобов'язанням.

Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на прибуток або збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

До похідних фінансових інструментів відносяться: ф'ючерсні та форвардні контракти, контракти «своп», опціони. Похідні фінансові інструменти, що включають валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю.

Протягом року Банком укладались угоди на умовах «своп»:

надавались та отримувались кредити на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом у різних валютах на еквівалентну суму з однаковими термінами погашення.

Дана операція обліковувалась у відповідності до вимог МСФЗ в якості похідного фінансового інструменту.

Похідні фінансові інструменти визначались за справедливою вартістю на дату укладання контракту та переоцінювались за справедливою вартістю через прибутки (збитки) на кожну звітну дату з урахуванням зміни валютного курсу, та комісій. Аналітичний облік переоцінки похідних фінансових інструментів здійснювався за рахунками для обліку результатів від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами.

Позитивний результат переоцінки визначався як актив за форвардним контрактом.

Нереалізований результат від переоцінки у зв'язку зі зміною курсу валют протягом терміну дії договору відображався на окремих аналітичних рахунках з обліку результатів від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами.

Похідних фінансових інструментів станом на 31.12.2015 немає.

25. Залучені кошти.

Банк здійснює залучення коштів (як у національній, так і в іноземній валюті) з метою їх подальшого прибуткового розміщення.

До складу залучених коштів Банку входять:

- кошти клієнтів (юридичних та фізичних осіб), а саме: кошти до запитання (поточні рахунки),
- заборгованість перед іншими банками;
- субординований борг.

Банк оцінює залучені кошти під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як зобов'язання. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням залучених коштів, Банк включає у суму дисконту (премії). Амортизація дисконту (премії) Банком здійснюється із застосуванням ефективної процентної ставки одночасно з нарахуванням процентних витрат.

Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

В подальшому Банк оцінює залучені кошти за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Процентні витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням принципу нарахування та відповідності і визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та сум заборгованості Банку щомісяця. Процентні витрати підлягають відображенню в бухгалтерському обліку через рахунки нарахованих витрат.

Умови нарахування та сплати процентів (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо) визначаються договором між Банком і клієнтом та Обліковою політикою Банку.

Інформація щодо залучених коштів наведена у Примітках № 14 «Кошти банків» та № 15 «Кошти клієнтів».

26. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

До фінансових зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Банком віднесено:

- похідні фінансові зобов'язання;
- кредиторська заборгованість за операціями репо;

В бухгалтерському обліку Банк визнає витрати за вирахуванням доходів за операціями з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за такими критеріями:

- за операціями з фінансовими зобов'язаннями;
- за операціями з іншими фінансовими зобов'язаннями

Протягом звітного періоду Банк не визнавав в бухгалтерському обліку зазначені фінансові зобов'язання.

27. Боргові цінні папери, емітовані банком:

У 2015 році Банк не здійснював емісії боргових цінних паперів.

28. Резерви за зобов'язаннями.

У ході здійснення звичайної діяльності Банк надає фінансові зобов'язання, які обліковуються за активними рахунками позабалансового обліку. До таких зобов'язань належать:

- гарантії, а саме: банківські гарантії, акцепти та підтверджені безвідкличні акредитиви;
- зобов'язання з кредитування, а саме: невикористані кредитні лінії, та овердрафти, непокриті акредитиви.

Позабалансові зобов'язання обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп:

- 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.

За відповідними рахунками цих груп обліковуються також умовні виплати, точна сума яких буде визначена при фактичному виконанні певних умов або настанні подій. Тому Банк має оцінювати ризики відтоку коштів та створювати резерви за цими ризиками та платежами. Банк не формує резерви за зобов'язаннями, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком.

Надані фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих Банком винагород за виконання цього зобов'язання. В подальшому первісно визнане зобов'язання амортизується Банком прямолінійним методом протягом строку дії такого зобов'язання.

Амортизація зобов'язання здійснюється щомісячно (в останній день місяця), а також в день дострокового розірвання угоди або в день закінчення строку дії зобов'язання – у залишку недоамортизованої суми (в залишковій частині комісії, яка ще не повністю амортизована на доходи Банку).

Банк на звітну дату розраховує розмір резерву за наданим фінансовим зобов'язанням як різницю між сумою коштів, необхідних для виконання Банком цього зобов'язання, та сумою отриманої за ним винагороди (з урахуванням накопиченої амортизації) і вартості забезпечення.

Використання резервів за наданими гарантіями, поручительствами, акредитивами та акцептами здійснюється Банком у разі необхідності виконання ним наданого фінансового зобов'язання.

Інформація щодо резервів за зобов'язаннями наведена у Примітці № 16 "Резерви за зобов'язаннями».

29. Субординований борг.

Залучення коштів на умовах субординованого боргу Банк здійснює відповідно до вимог Національного банку України.

Субординований борг - це звичайні не забезпечені боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з Банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, уключеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору. Кошти, залучені на умовах субординованого боргу, включалися до капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку.

Банк оцінює кошти, залучені на умовах субординованого боргу, під час первісного визнання за справедливою вартістю і відображає в бухгалтерському обліку як зобов'язання. Після первісного визнання кошти, залучені на умовах субординованого боргу, оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Процентна ставка за субординованим боргом не може перевищувати протягом усього періоду дії договору максимальної ставки залучення субординованого боргу, що встановлюється за рішенням Правління Національного банку з огляду на економічні умови на ринку банківських послуг та приймається Банком на дату укладання договору. Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається. Авансова сплата процентів за залученими коштами на умовах субординованого боргу не дозволяється.

Процентні витрати за субординованим боргом визнаються із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної процентної ставки у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та сум заборгованості Банку, щомісяця. Інформація щодо субординованого боргу наведена у Примітці № 19 «Субординований борг».

30. Податок на прибуток.

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату.

Витрати з податку на прибуток включають поточний податок та відстрочене податкове зобов'язання (актив) та відображаються у прибутку Банку за звітний рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок - сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку за звітний період. Інші податки, крім податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Розрахунок відстроченого податку на звітну дату балансу проведено за ставкою 18%, виходячи з передбачених строків зносу основних засобів.

Ставка податку на прибуток протягом 2015 року складала 18% від податкової бази.

Невизначені податкові позиції Банку переоцінюються на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

У «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» оподаткування відображено відповідно до вимог Податкового кодексу України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли у звітному періоді.

31. Статутний капітал та емісійні різниці.

Статутний капітал Банку, що складається з простих іменних акцій, які випущені у бездокументарній формі, та дорівнює номінальній вартості випущених та зареєстрованих акцій, відповідає Статутному капіталу згідно Статуту Банку, який погоджено Національним банком України та зареєстровано Державним реєстратором.

Банк може здійснити збільшення статутного капіталу виключно за рішенням Загальних зборів акціонерів:

- із залученням додаткових внесків шляхом розміщення додаткових акцій;
- за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини) шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку.

Емісійні різниці (емісійний дохід) – це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій над їх номіналом або перевищення номіналу акцій над вартістю їх викупу і обліковуються у складі капіталу.

32. Привілейовані акції

Банк не здійснював емісії привілейованих акцій.

33. Власні акції, викуплені в акціонерів.

Банк має право викупати власні акції для наступного їх перепродажу або анулювання. Рішення про викуп власних акцій відповідно до вимог законодавства України та згідно Статуту Банку віднесено до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів.

Протягом 2015 року Загальними зборами акціонерів рішення про викуп власних акцій АТ «РЕГІОН-БАНК» не приймалося. Станом на кінець дня 31.12.2015 Банк не мав власних викуплених акцій та в зв'язку з цим не відбувалось зменшення власного капіталу.

34. Дивіденди

Дивіденди - частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу. Залишкова сума прибутку може повністю або частково спрямовуватись на виплату дивідендів. На виплату дивідендів може бути направлено нерозподілений прибуток минулих років в обсязі, встановленому рішенням загальних зборів.

Виплата дивідендів здійснюється у строк не пізніше шести місяців з дня прийняття рішення загальними зборами про виплату дивідендів. Дивіденди розподіляються серед акціонерів Банку пропорційно кількості акцій, які були у їх власності на дату прийняття рішення загальними зборами акціонерів. Виплату дивідендів Банк здійснює в порядку, встановленому законодавством України про депозитарну систему.

35. Визнання доходів і витрат.

Визнання Банком доходів і витрат ґрунтується на вимогах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і звітності та їх облік здійснюється у відповідності до вимог Національного банку України.

Доходи і витрати визнаються Банком у разі визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями та якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку та для відображення їх у фінансовій звітності поділяються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

За результатами операційної діяльності Банк визнає такі доходи і витрати, як процентні, комісійні та інші (дивідендні, торговельні, витрати на формування спеціальних резервів Банку, доходи від повернення раніше списаних активів, загальні адміністративні витрати, витрати на сплату податку на прибуток тощо).

За результатами інвестиційної діяльності Банк визнає доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів тощо.

За результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю, Банк визнає доходи і витрати за кожний вид доходів і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи і витрати, що виникають у результаті проведення операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Доходи та витрати визнаються в бухгалтерському обліку в міру їх надання (отримання) в тому періоді, до якого вони відносяться з урахуванням основних принципів: визнання, нарахування, відповідності, обачності та суттєвості.

Облік процентних та комісійних доходів і витрат здійснюється, головним чином, із застосуванням методу нарахування. Якщо немає можливості визначити суму із-за відсутності підтверджуючих документів або впевненості в отриманні, дохід визнається в момент здійснення операції.

Процентні доходи і витрати за фінансовими інструментами обчислюються пропорційно часу і сумі активу та зобов'язання, визнаються за рахунками процентних доходів і витрат із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

Нарахування процентів за кожним конкретним фінансовим інструментом здійснюється Банком за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору і відображаються за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат. Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною процентною ставкою процентних доходів і витрат та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів і витрат за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів і витрат.

Умови нарахування та сплати доходів і витрат (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо), а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання визначаються договором між Банком і клієнтом.

Нарахування процентних доходів і витрат, амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюється в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент, з відображенням гривневого еквівалента за офіційним курсом Національного банку України на день нарахування за рахунками нарахованих процентних доходів і витрат. Для розрахунку процентних доходів і витрат Банк використовував метод «факт/факт» (фактична кількість днів у місяці та році) для операцій в національній валюті та метод «факт/360» для операцій в іноземній валюті.

Комісійні доходи і витрати за одноразовими послугами (за переказ коштів, зняття коштів з рахунку, за надання (отримання) консультацій, довідок тощо) визнаються Банком без відображення за рахунками нарахованих доходів і витрат, якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надавались (отримувались). Доходи (витрати), пов'язані з веденням кореспондентських рахунків в банках – кореспондентах, враховуються за касовим методом.

Комісійні доходи за безперервними послугами визнаються Банком щомісяця (але не пізніше останнього робочого дня місяця) протягом усього строку дії угоди про надання послуг, відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування та сплачуються клієнтами в терміни, обумовлені угодами, безготівково або готівкою, із зарахуванням сум на відповідні рахунки доходів Банку.

Отримані доходи за поточний період до моменту їх нарахування у відповідному періоді обліковуються за транзитними рахунками. Отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, обліковуються відповідно за рахунками доходів майбутніх періодів та витрат майбутніх періодів. Не сплачені нараховані доходи вважаються простроченими на наступний день після обумовленого угодою терміну. Суми амортизації дисконтів або премій за цінними паперами визнаються за прямим методом.

Облік доходів та витрат у звітному році здійснювався наростаючим підсумком з початку року. Інформація щодо доходів та витрат Банку зазначена у примітках 23 - 26.

36. Переоцінка іноземної валюти.

Активи та зобов'язання у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та доходи і витрати у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції та визнаються за відповідними статтями за первісною вартістю.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання (активів, зобов'язань, доходів та витрат) відображаються в національній валюті шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного валютного курсу на дату здійснення операції.

Переоцінка усіх монетарних статей здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Немонетарні статті в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату здійснення операції та в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», відображаються за відповідними статтями.

Результати переоцінки активів та зобов'язань у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» відображені за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Переоцінка позабалансових вимог і зобов'язань в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу Національного банку України.

Реалізований результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти визнається як різниця між вартістю продажу іноземної валюти та вартістю її купівлі за методом середньозваженої.

Операції з іноземною валютою обліковуються за офіційним курсом обміну валют на дату проведення відповідної операції. Результат від операцій з іноземною валютою відображається у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою».

37. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, якщо Банк має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Зобов'язання зупиняються заліком зустрічних однорідних (грошових) вимог, строк яких настав. Залік здійснюється за узгодженням сторін. Взаємозалік статей активів і зобов'язань здійснюється на підставі статті 601 Цивільного Кодексу України.

У звітному періоді Банком операції взаємозаліку окремих статей активів та зобов'язань не здійснювалися.

38. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Протягом 2015 року Банк не здійснював приймання/передавання активів у довірче управління.

39. Облік впливу інфляції

При визначенні необхідності застосування показнику гіперінфляції Банк керувався вимогами МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження. Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке (але не обмежуються таким):

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
- г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;
- г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень. Враховуючи вищенаведене Банк не застосовував показник гіперінфляції. У звіті за 2015 рік сума за статтею «Статутний капітал» відображена за історичною вартістю.

40. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Виплати працівникам - всі форми компенсації, які надає Банк в обмін на послуги, що надані працівниками, у тому числі при звільненні.

Оплата праці працівників Банку залежить від особистого трудового внеску з урахуванням результатів роботи Банку.

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);
- довгострокові виплати працівникам, такі як виплати за тривалою непрацездатністю;
- виплати при звільненні.

Державною соціальною гарантією, обов'язковою на всій території України, для підприємств усіх форм власності і господарювання є мінімальна заробітна плата, яка встановлюється у розмірі не нижчому за вартісну величину межі малозабезпеченості в розрахунку на працездатну особу.

Джерелом коштів на оплату праці є доходи, отримані від виконання банківських операцій.

Розміри посадових окладів встановлюються в штатному розписі, який затверджується Спостережною Радою Банку на поточний рік. Протягом року до штатного розпису може бути внесено зміни в разі введення (виведення) штатних одиниць, змін розміру посадових окладів, а також змін суттєвих умов праці (назв посад, категорій тощо).

Працівники, які працюють за сумісництвом, одержують заробітну плату за фактично виконану роботу.

В період між переглядом розміру мінімальної заробітної плати індивідуальна заробітна плата підлягає індексації згідно чинного законодавства України.

Відрахування від заробітної плати проводяться у відповідності з діючим законодавством України.

41. Інформація за операційними сегментами.

Вимоги МСФЗ № 8 «Операційні сегменти» є обов'язковими для застосування банками, цінні папери. Основою для визначення сегментів є внутрішня організаційна та управлінська структура банку,

У зв'язку з тим, що у звітному році акції або боргові цінні папери Банку відкрито не продавались та не купувались, і Банк не перебував у процесі випуску акцій або боргових цінних паперів на відкритий ринок цінних паперів, та управлінська звітність Банку не надає інформації для ведення аналітичного обліку за сегментами, така звітність для Банку не була обов'язковою та не складалась.

42. Операції з пов'язаними особами

Операції з пов'язаними з Банком особами - це обмін ресурсами, послугами або зобов'язаннями між Банком та пов'язаними особами. Банк може проводити з пов'язаними особами такі операції:

Кредитні:

- надання короткострокових та довгострокових кредитів та кредитних ліній;
- надання овердрафтів;
- інші операції (гарантії, факторинг тощо).

Депозитні:

- залучення депозитів фізичних осіб;
- залучення депозитів юридичних осіб;

Розрахунково-касові:

- відкриття та ведення рахунків;
- сплата комунальних платежів;
- термінові перекази по Україні та закордон за допомогою міжнародних платіжних систем SWIFT, WESTERN UNION тощо.

Операції з цінними паперами:

- відчуження або набуття прав власності на акції Банку та інших емітентів;

Операції з платіжними пластиковими картками;

Господарські.

Усі зазначені операції з пов'язаними з Банком особами можуть проводитися у межах, визначених нормативними актами Національного банку, МСФЗ, Податковим Кодексом України за звичайними (ринковими) умовами за угодами, укладеними із застосуванням звичайних цін.

Інформація щодо операцій Банку з пов'язаними особами наведено в Примітці 35 "Операції з пов'язаними сторонами"

43. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

У звітному році основні принципи Облікової політики Банку щодо визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат, а також методи їх оцінки не зазнали суттєвих змін.

За звітний період суттєвих помилок в бухгалтерському обліку Банку виявлено не було, тобто коригування звітності не проводилися.

44. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

При відсутності конкретних вимог або тлумачень застосування до конкретних банківських операцій, інших подій, або при наявності невизначеностей, неузгодженостей (суперечностей) при застосуванні МСФЗ, законодавчих та нормативно-правових документів, управлінський персонал Банку при складанні звітності використовував професійне судження, а саме: свою думку про механізм відображення банківських (у т.ч. господарських) операцій у бухгалтерському обліку та звітності в умовах невизначеності.

Оцінки та судження, застосовані Банком при складанні фінансової звітності, ґрунтуються на історичній інформації та припущеннях, що вважаються обґрунтованими та прийнятними за існуючих обставин.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності.

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

- МСФЗ (IFRS) 14 "Рахунки відкладених тарифних коригувань" (починаючи з 1 січня 2016 р.). Деякі галузі (включаючи системи комунальних послуг) підлягають тарифному регулюванню, в рамках якого уряд регулює ціноутворення щодо певних видів діяльності. МСФЗ (IFRS) 14 дозволяє таким підприємствам, що вперше застосовують МСФЗ, продовжити визнання сум, що належать до тарифного регулювання, у відповідності з вимогами колишніх стандартів (ПСБУ) у їх першій звітності за МСФЗ. З метою поліпшення порівнянності стандарт вимагає представляти показники, що відображають наслідки тарифного регулювання, окремо від інших статей. Оцінено, що введення стандарту не матиме впливу на фінансову звітність Банку.
- МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з покупцями" (починаючи з 1 січня 2017 р.). Стандарт встановлює основний принцип, що виручка повинна визнаватися в момент здійснення обов'язку до виконання, вводить нові правила обліку (активи та зобов'язання за договорами) тощо. Виручка від продажу товарів, супроводжуваних наданням послуг, які можуть бути відокремленими, визнається окремо від виручки від надання послуг, а знижки від договірної ціни розподіляються на окремі елементи виручки. У випадках, коли сума оплати змінюється з будь-якої причини, виручка відображається в розмірі мінімальних сум, які не схильні до суттєвого ризику анулювання. За попередніми оцінками, застосування стандарту не матиме істотного впливу на фінансову звітність Банку.
- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (починаючи з 1 січня 2018 р.). МСФЗ (IFRS) 9 замінює частини МСФЗ (IAS) 39, що стосуються класифікації та оцінки фінансових активів. Фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: оцінювані за справедливою вартістю та оцінювані за амортизованою вартістю. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами підприємства і від характеристик потоків грошових коштів, передбачених контрактом щодо інструменту. За попередніми оцінками, застосування стандарту не матиме істотного впливу на активи, зобов'язання і результати діяльності Банку, крім результатів оцінки за справедливою вартістю фінансових активів (інструментів власного капіталу) в портфелі на продаж, що оцінюються за собівартістю за вимогами МСФЗ (IAS) 39.
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 11 "Спільна діяльність" (починаючи з 1 січня 2016 р.) щодо обліку придбання часток у спільних операціях. Зміна містить настанови щодо відображення придбання часток у спільних операціях, що є окремим бізнесом. Оцінено, що ці зміни не матимуть впливу на окрему фінансову звітність Банку.
- Зміни до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» – Продаж або внесок активів між інвестором і асоційованою компанією або спільним підприємством (починаючи з 1 січня 2016 р.). Ця поправка роз'яснює облік транзакцій, коли материнська компанія втрачає контроль над дочірнім підприємством, яке не підпадало під визначення "бізнесу", описане в МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», шляхом продажу або його частини асоційованої компанії або спільному підприємству, яке обліковується з використанням дольового методу. Оцінено, що ці зміни не матимуть впливу на окрему фінансову звітність Банку.
- Зміни до МСБО (IAS) 27 “Консолідовані та окремі фінансові звіти” – Метод пайової участі в окремій фінансовій звітності (починаючи з 1 січня 2016 р.). Поправка включає в себе надання можливості підприємству враховувати інвестиції в дочірні, асоційовані компанії або спільні підприємства, використовуючи метод дольової участі в своїй окремій фінансовій звітності. Обраний підхід обліку потрібно застосовувати до кожній категорії інвестицій. Оцінено, що ці зміни можуть спричинити ефект на фінансову звітність Банку, оскільки наразі дольовий метод в окремій фінансовій звітності не застосовується.

- Зміни до МСФЗ (IFRSI 10 "Консолідована фінансова звітність", МСФЗ (IFRS) 12 "Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" – Інвестиційні підприємства: застосування виключення з консолідації (починаючи з 1 січня 2016 р.) Поправка роз'яснює велику кількість аспектів щодо виключення з консолідації для інвестиційних підприємств, що обліковують фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток/збиток, а також як неінвестиційному підприємству обліковувати частки в асоційованій компанії або спільному підприємстві, яке є інвестиційним підприємством. Оцінено, що ці зміни не матимуть впливу на окрему фінансову звітність Банку.
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування МСФЗ" (починаючи з 1 січня 2016 р) стосовно роз'яснення того, що звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу», що стосується об'єднань підприємств, які відбулися в минулому, поширюється також і на придбання часток у спільних операціях, що відбулися в минулому, на дату застосування МСФЗ (IFRS) 1. Оцінено, що ці зміни не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.
- Зміни до МСФЗ (IAS) 16 "Основні засоби" і МСФЗ (IAS) 38 "Нематеріальні активи", КТМФЗ 12 (починаючи з 1 січня 2016 р.) щодо уточнення припустимих методів нарахування амортизації. У зазначеному зміні Рада (IASB) роз'яснює, що використання методів, заснованих на виручці, для розрахунку амортизації активу не є обґрунтованим, так як виручка від діяльності, яка включає використання активу, зазвичай відображає фактори, які не є споживанням економічних вигод, пов'язаних з цим активом. Оцінено, що ці зміни не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.
- Зміни до МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство» та МСФЗ (IAS) 16 "Основні засоби" щодо біологічних активів (починаючи з 1 січня 2016 р.). Відтепер біологічні активи, які відповідають визначенню плодоносного рослини, мають відображатися в обліку як основні засоби згідно МСФЗ (IAS) 16 і оцінюватися за вартістю придбання або за переоціненою вартістю. Оцінено, що ці зміни не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.
- Зміни в МСФЗ (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" (починаючи з 1 січня 2016 р). Стандарт був змінений для уточнення поняття суттєвості і пояснює, що підприємство не зобов'язане надавати окреме розкриття, що вимагається МСФЗ, якщо інформація, що впливає з даного розкриття, є несуттєвою, навіть якщо МСФЗ містить список окремих розкриттів або описує їх як мінімальні вимоги. Стандарт також надає нове керівництво щодо проміжних підсумкових сум у фінансовій звітності. Оцінено, що ці зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.
- Щорічні вдосконалення різні (починаючи з 1 січня 2016 р.): МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність" – зміна в методах вибуття непоточних активів на продаж; МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – поправки стосовно питань триваючого залучення по договорах на послуги і розкриттів про взаємозалік у стислій проміжній фінансової звітності; МСБО 19 "Виплати працівникам" – визначення ставок дисконтування на регіональних ринках; МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність" – визначення "в іншому місці в проміжному фінансовому звіті". Оцінено, що зміни до різних МСФЗ в рамках щорічних удосконалень не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Жоден із зазначених вище стандартів чи поправок Банк в 2015 році не застосовував достроково.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2015 р.	Станом на 31.12.2014 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	9487	6721
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	8680	20999
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	24597	13701
3,1	України	21705	11940
3,2	інших країн	2872	1761
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	42764	41421

Станом на 31 грудня 2015 року кредитна якість еквівалентів грошових коштів є непростроченою та знеціненою в частині залишків коштів на коррахунках в банках кореспондентах, за якими визнано зменшення корисності.

Інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, і які не включені до Звіту про рух грошових коштів у звітному році не було, тому таблиці 2 та 3 не заповнюються.

Рядок 3 "Кореспондентські рахунки, депозити та кредити "овернайт" у банках" станом на 31.12.2015 р.: сума резервів за коштами, розміщеними на коррахунках в інших банках - 634 тис.грн.

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, що відображені в примітці 9 "Цінні папери в портфелі банку до погашення" у сумі 27000 тис. грн., включені до складу грошових коштів на кінець періоду, тобто на 31.12.2015 р. Сума залишків коштів на кореспондентських рахунках станом на 31.12.2015 р., що включені до Звіту про рух грошових коштів без урахування резервів складає 24851 тис. грн.

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2015 р.	Станом на 31.12.2014 р.
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках	20	0
1,1	короткострокові депозити	20	0
2	Кредити, надані іншим банкам:	0	3981
2,1	короткострокові кредити	0	3981
3	Усього коштів в інших банках	20	3981

Рядок 1.1. таблиці 1 - сума коштів, сплачених для формування страхового фонду НСМЕП.

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках станом на 31.12.2015 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозити	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені і незнецінені:	20	20
1,1	в інших банках України (Національний банк України)	20	20
2	Усього коштів в інших банках	20	20

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках станом на 31.12.2014 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені і незнецінені:	3981	3981
1,1	в інших банках України	3981	3981
2	Усього коштів в інших банках	3981	3981

Таблиця 4 "Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках станом на 31.12.2015 р., 31.12.2014 р." відповідно - дані відсутні

Часткового або повного погашення раніше списаних за рахунок спеціального резерву сум безнадійної заборгованості у 2015 році не було.

Інформацію про розрахункову справедливу вартість заборгованості інших банків подано у Примітці 33.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2015 р.	Станом на 31.12.2014р.
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	258455	278242
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	24929	20211
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	4961	1625
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	38562	34891
5	Резерв під знецінення кредитів	(36080)	(21262)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	290827	313707

За 2015 рік:

- цінних паперів, які є об'єктом операцій репо та наявного права на їх продаж і наступну заставу - немає;
- рядок 4 "Інші кредити, що надані фізичним особам":
- кредити на купівлю транспортних засобів - 0 тис.грн., (2014 р. - 141 тис. грн)
- на інші види індивідуального споживання (меблі, ремонт житла, одяг, побутова техніка) - 38562 тис.грн. (2014 р. - 34750 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 31.12.2014 р.	(5582)	(2119)	(539)	(13022)	(21262)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 2015 року	(12678)	(2666)	(164)	(1155)	(16663)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	499	0	1359	1858
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(6)	0	0	(7)	(13)
5	Залишок за станом на 31.12.2015 р.	(18266)	(4286)	(703)	(12825)	(36080)

Повного погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості в 2015 році не було. Частково погашено 0,3 тис. грн.

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 31.12.2013 р.	(4815)	(1113)	(192)	(12391)	(18511)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 2014 року	(4034)	(1380)	(346)	(4527)	(10287)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	3402	390	0	4048	7840
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(135)	(16)	(1)	(152)	(304)
5	Залишок за станом на 31.12.2014 р.	(5582)	(2119)	(539)	(13022)	(21262)

Таблиця 4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 31.12.2015 р.		Станом на 31.12.2014 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	77256	23,6	102318	30,6
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	6383	2,0	12192	3,6
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	143970	44,0	133296	39,8
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	24083	7,4	23258	6,9
5	Фізичні особи	43523	13,3	36516	10,9
6	Інші	31692	9,7	27389	8,2
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	326907	100,0	334969	100,0

Рядок 7 "Інші" за 2015 рік :

- будівництво - 2959 тис. грн.
- діяльність наземного транспорту - 8620 тис.грн.;
- допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва - 18070 тис.грн.
- рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку - 2043 тис.грн.

("Інші" за 2014 рік :

- будівництво - 4433 тис. грн.
- діяльність наземного транспорту - 4936 тис.грн.;
- допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва - 18020 тис.грн.)

Станом на 31 грудня 2015 року Банк мав 10 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума цих кредитів у 2015 році становить 185750 тис. грн. або 56,82 % від загальної суми кредитного портфелю.

(Станом на 31 грудня 2014 року Банк мав 8 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума цих кредитів у 2014 році становить 159334 тис. грн. або 47,57 % від загальної суми кредитного портфелю.)

Таблиця 5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	0	0	0	320	320
2	Кредити, що забезпечені:	258455	24929	4961	38242	326587
2,1	грошовими коштами	5185	0	1626	200	7011
2,2	цінними паперами	37483	0	0	0	37483
2,3	нерухомим майном	109827	19942	3259	31965	164993
2,3,1	у т.ч. житлового призначення	8599	1191	746	5954	16490
2,4	іншими активами	105960	4987	76	6077	117100
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	258455	24929	4961	38562	326907

Рядок 2.4. "іншими активами":

- транспортні засоби, крім легкового - 16923 тис. грн., в т.ч. кредити юридичним особам - 16410 тис. грн., фізичним особам - підприємцям - 390 тис. грн. і фізичним особам - 123 тис.грн.;
- товари в обігу - 80128 тис.грн, в т.ч кредити юридичним особам - 73639 тис.грн., кредити фізичним особам-підприємцям - 1432 тис.грн., фізичним особам - 5111 тис. грн.;
- інше рухоме майно - 16804 тис. грн., в т.ч. кредити юридичним особам - 13033 тис. грн., фізичним особам-підприємцям - 3080 тис. грн., і фізичним особам - 691 тис.грн.;
- легковий транспорт - 521 тис. грн., в т.ч. кредити юридичним особам - 208 тис. грн., кредити фізичним особам-підприємцям - 85 тис. грн., кредити фізичним особам - 228 тис.грн.;
- інші види забезпечення - 2670 тис. грн., в т.ч. юридичним особам - 2670 тис.грн.

Таблиця 6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	0	0	0	233	233
2	Кредити, що забезпечені:	278242	20211	1625	34658	334736
2,1	грошовими коштами	9601	768	0	152	10521
2,2	цінними паперами	45027	0	0	0	45027
2,3	нерухомим майном	90986	17089	598	12446	121119
2,3,1	у т.ч. житлового призначення	1446	0	598	3786	5830
2,4	іншими активами	132628	2354	1027	22060	158069
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	278242	20211	1625	34891	334969

("Рядок 2.4. "іншими активами":

- транспортні засоби, крім легкового - 3227 тис. грн., в т.ч. кредити юридичним особам - 2280 тис. грн., і фізичним особам - 947 тис.грн.;
- товари в обігу - 26063 тис.грн, в т.ч кредити юридичним особам - 23506 тис.грн., кредити фізичним особам-підприємцям - 2035 тис.грн., фізичним особам - 522 тис. грн.;
- інше рухоме майно - 11372 тис. грн., в т.ч. кредити юридичним особам - 11372 тис. грн.,
- легковий транспорт - 638 тис. грн., в т.ч. кредити юридичним особам - 96 тис. грн., кредити фізичним особам-підприємцям - 13 тис. грн., кредити фізичним особам - 529 тис.грн.;
- інші види забезпечення - 116769 тис. грн., в т.ч. юридичним особам - 95374 тис.грн., фізичним особам-підприємцям - 306 тис.грн., кредити фізичним особам - 21089 тис.грн.)

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31.12.2015 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	214928	0	4245	11699	230872
1,1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	24998	0	0	0	24998
1,2	кредити середнім компаніям	72657	0	0	0	72657
1,3	кредити малим компаніям	117273	0	0	0	117273
1,4	інші кредити фізичним особам	0	0	4245	11699	15944
2	Непрострочені, але знецінені	9771	2192	0	0	11963
3	Прострочені, але незнецінені:	0	0	13	794	807
3,1	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	13	794	807
3,2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	33756	22737	703	26069	83265
4,1	із затримкою платежу до 31 дня	0	243	164	14079	14486
4,2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	33756	21093	0	798	55647
4,3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	1401	539	11192	13132
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	258455	24929	4961	38562	326907
6	Резерв під знецінення за кредитами	(18266)	(4286)	(703)	(12825)	(36080)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	240189	20643	4258	25737	290827

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31.12.2014 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	222359	17572	0	1723	241654
1,1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0
1,2	кредити середнім компаніям	65749	0	0	0	65749
1,3	кредити малим компаніям	156610	17572	0	0	174182
1,4	інші кредити фізичним особам	0	0	0	1723	1723

2	Непрострочені, але знецінені	52205	822	1086	21305	75418
3	Прострочені, але незнецінені:	3678	0	0	0	3678
3,1	із затримкою платежу до 31 дня	1547	0	0	0	1547
3,2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	2131	0	0	0	2131
4	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	1817	539	11863	14219
4,1	із затримкою платежу до 31 дня	0	1318	0	0	1318
4,2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	7230	7230
4,3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	499	539	4633	5671
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	278242	20211	1625	34891	334969
6	Резерв під знецінення за кредитами	(5582)	(2119)	(539)	(13022)	(21262)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	272660	18092	1086	21869	313707

Банк поділяє кредити на непрострочені та незнецінені, непрострочені, але знецінені, прострочені але не знецінені, знецінені на індивідуальній основі та інші знецінені кредити з точки зору кредитного ризику на основі внутрішньої класифікації та затримки платежів.

Ключовими факторами, які Банк розглядає при віднесенні кредитів до знецінених це наявність прострочки зі сплати платежів, фінансовий стан позичальника та можливість реалізації відповідного забезпечення, та інших подій, що передують ознакам знецінення.

Прострочені, але незнецінені кредити включають забезпечені кредити, справедлива вартість забезпечення за якими покриває прострочені платежі за процентами та основною сумою боргу. Суми, відображені як прострочені та незнецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не тільки прострочені суми за окремими платежами.

Банк застосував методику розрахунку резервів щодо кредитного портфелю відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та створив портфельні резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно співставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до звітної дати. Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії непрострочених та незнецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим.

Таблиця 9. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2015 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	258455	719937	(461482)
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	24929	37732	(12803)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	4961	14428	(9467)
4	Інші кредити фізичним особам	38562	70719	(32157)
4,1	в т.ч. незабезпечені овердрафти на поточних рахунках, операції за якими здійснюються з використанням платіжних пластикових карток	45	0	45
5	Усього кредитів	326907	842816	(515909)

Таблиця 10. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2014 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	278242	707504	(429262)
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	20211	35190	(14979)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1625	5233	(3608)
4	Інші кредити фізичним особам	34891	78211	(43320)
4,1	в т.ч. незабезпечені овердрафти на поточних рахунках, операції за якими здійснюються з використанням платіжних пластикових карток	54	0	54
5	Усього кредитів	334969	826138	(491169)

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та заборгованості клієнтів подано у Примітці 33. Аналіз кредитів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 30. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 35.

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2015 р.	Станом на 31.12.2014 р.
1	2	4	5
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком (депозитні сертифікати)	27019	0
2	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	27019	0

Рядок 2 таблиці 1 - сума нарахованих відсотків станом на 31.12.2015 р. складає 19 тис. грн.

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення станом на 31.12.2015 р. - дані відсутні.

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення станом на 31.12.2014 р. - дані відсутні.

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення станом на 31.12.2015р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	27019	27019
1,1	Державні підприємства (Національний банк України)	27019	27019
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення	27019	27019

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення станом на 31.12.2014 р. - дані відсутні.

Часового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості, цінних паперів, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо станом на 31.12.2015 р. не було.

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

1) справедливої вартості

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2015 р.	Станом на 31.12.2014 р.
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	19931	19941
2	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	(10)	(10)
3	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	19921	19931

Протягом 2015 року уклалися договори про операційну оренду інвестиційної нерухомості. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежних оцінювачів: Суб'єктів оціночної діяльності, що діють на підставі Сертифікатів, виданих Фондом Державного майна України. Метод, що застосовуються для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості - порівняльний.

2) собівартості

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Частина будівлі	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 31.12.2013 р.:	4921	4921
2	Первісна вартість	5047	5047
3	Знос	(126)	(126)
4	Амортизація	(100)	(100)
5	Залишок станом на 31.12.2014 р.:	4821	4821
5,1	Первісна вартість	5047	5047
5,2	Знос	(226)	(226)
6	Амортизація	(101)	(101)
7	Залишок за станом на 31.12.2015 р.:	4720	4720
7,1	Первісна вартість	5047	5047
7,2	Знос	(327)	(327)

Інвестиційна нерухомість утримувалась для отримання доходів від оренди та не є операційною нерухомістю Банку. Амортизація інвестиційної нерухомості нараховується за прямолінійним методом. Строк корисного використання для інвестиційної нерухомості визначено 50 років. Згідно звітів про оцінку майна справедлива вартість інвестиційної нерухомості коливається від балансової на суму передбачених витрат на продаж.

Таблиця 2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	Станом на 31.12.2015 р.	Станом на 31.12.2014 р.
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	32	26
2	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	0	0

Дохід від здачі в оренду інвестиційної нерухомості включено до доходу від оренди інвестиційної нерухомості в Примітці 25.

Таблиця 3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис. грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	Станом на 31.12.2015 р.	Станом на 31.12.2014 р.
1	2	3	4
1	До 1 року	5	3
2	Від 1 до 5 років	37	27
3	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	42	30

Банком укладені договори оренди майна з фізичними особами. Майно надається орендарям для використання його за цільовим призначенням або з метою ведення підприємницької діяльності. Орендна плата сплачується у безготівковому або готівковому порядку в зазначений в договорах строк.

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість станом на 31.12.2013 р.:	7250	434	456	704	191	29	7985	205	17254
1,1	Первісна (переоцінена) вартість	10864	2777	1295	2252	376	1113	7985	650	27312
1,2	Знос станом на 31.12.2013 р.	(3614)	(2343)	(839)	(1548)	(185)	(1084)	0	(445)	(10058)
2	Надходження	0	8	0	11	3	25	23	36	106
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	5	24	0	23	43	0	0	0	95
4	Вибуття	0	0	0	(6)	(1)	0	(8001)	0	(8008)
5	Амортизаційні відрахування	(241)	(211)	(177)	(221)	(50)	(35)	0	(33)	(968)
6	Балансова вартість станом на 31.12.2014р.:	7014	255	279	511	186	19	7	208	8479
6,1	Первісна (переоцінена) вартість	10869	2696	1296	2232	411	1102	7	684	19297
6,2	Знос станом на 31.12.2014 р.	(3855)	(2441)	(1017)	(1721)	(225)	(1083)	0	(476)	(10818)
7	Надходження	0	0	0	20	16	40	0	52	128

8	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	3	0	8	5	0	0	0	16
9	Вибуття	0	0	0	(7)	(1)	0	(7)	0	(15)
10	Амортизаційні відрахування	(240)	(126)	(141)	(175)	(53)	(44)	0	(37)	(816)
11	Переоцінка	0	0	483	0	0	0	0	0	483
11,1	первісної вартості	0	0	1827	0	0	0	0	0	1827
11,2	зносу	0	0	(1344)	0	0	0	0	0	(1344)
12	Балансова вартість станом на 31.12.2015 р.	6774	132	621	357	153	15	0	223	8275
12,1	Первісна (переоцінена)	10869	2646	2427	2170	421	1057	0	734	20324
12,1	Знос станом на 31.12.2015р.	(4095)	(2514)	(1806)	(1813)	(268)	(1042)	0	(511)	(12049)

Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу, основних засобів, які тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), вилучених з експлуатації на продаж станом на 31.12.2015 року немає.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, станом на 31.12.2015 року складає 4701 тис. грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, створених станом на 31.12.2015 року немає.

У результаті переоцінки основних засобів відбулося збільшення власного капіталу на суму 483 тис. грн.

Зменшення корисності протягом року банком не проводилось.

Для підтвердження справедливої вартості майна в 2015 році використані методи оцінки - дохідний та порівняльний.

Політика щодо визначення вартості та обліку основних засобів та нематеріальних активів наведено в примітці 4.

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2015 р.	Станом на 31.12.2014 р.
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		7813	4981
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		55	66
3	Інші фінансові активи		71	71
4	Усього інших фінансових активів		7939	5118

Цінних паперів, що включені до дебіторської заборгованості, що були передані у вигляді позики і які банк має право продати чи надати у наступну заставу відповідно до умов договору не було.

Таблиці 2 і 3 "Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2015 р., 31.12.2014 р." відповідно - дані відсутні

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2015 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	7813	55	70	7938
1,1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0
1,2	Середні компанії	7813	0	0	7813
1,3	Малі компанії	0	0	69	69
1,4	Інша заборгованість	0	55	1	56
2	Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежів:	0	0	1	1
2,1	до 31 дня	0	0	1	1
3	Усього інших фінансових активів	7813	55	70	7939

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2014 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	4981	66	71	5118
1,1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	5	5
1,2	Середні компанії	4981	0	0	4981
1,3	Малі компанії	0	0	51	51
1,4	Інша заборгованість	0	66	15	81
2	Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежів	0	0	0	0
2,1	до 31 дня	0	0	0	0
3	Усього інших фінансових активів	4981	66	71	5118

Основними чинниками, які Банк бере до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості, є її прострочений статус. На підставі цього Банком підготовлений представлений вище аналіз по термінах затримки платежу по сумах дебіторської заборгованості, які в індивідуальному порядку визначені як непрострочені та незнецінені. Дебіторська заборгованість не має забезпечення.

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2015р.	Станом на 31.12.2014р.
1	2	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	38	17
2	Передоплата за послуги	185	94
3	Інші активи	633	732
4	Усього інших активів за мінусом резервів	856	843

Рядок 3 "Інші активи" станом на 31.12.2015 р.:

- 308 тис. грн. - запаси матеріальних цінностей на складі;
- 140 тис. грн. - запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб;
- 185 тис. грн. - витрати майбутніх періодів.

(Рядок 3 "Інші активи" станом на 31.12.2014 р.:

- 384 тис. грн. - запаси матеріальних цінностей на складі;
- 88 тис. грн. - запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб;
- 254 тис. грн. - витрати майбутніх періодів;
- 6 тис. грн. - дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток.)

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів - дані відсутні

Часткового або повного погашення раніше списаних за рахунок спеціального резерву сум безнадійної заборгованості у 2015 році не було.

Примітка 14. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2015 р.	Станом на 31.12.2014 р.
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	0	3840
2	Кредити, що отримані:	0	3152
2,1	Короткострокові	0	3152
3	Усього коштів інших банків	0	6992

Протягом 2015 року невиконання зобов'язань щодо основної суми боргу та процентів за ним не відбувалось.

Активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків станом на 31.12.2015 р. - відсутні.

Депозити інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями за 2015 рік - відсутні.

Інформація щодо справедливої вартості кожного класу заборгованості перед іншими банками подано в примітці 33.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2015 р.	Станом на 31.12.2014 р.
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	20083	11495
1,1	Поточні рахунки	8139	5256
1,2	Строкові кошти	11944	6239
2	Інші юридичні особи	102404	97636
2,1	Поточні рахунки	91168	91026
2,2	Строкові кошти	11236	6610
3	Фізичні особи:	132250	139599
3,1	Поточні рахунки	19136	17405
3,2	Строкові кошти	113114	122194
4	Усього коштів клієнтів	254737	248730

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 31.12.2015 р.		Станом на 31.12.2014 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	1696	1	823	0
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	48678	19	39510	15
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	42966	17	32237	13
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	22462	9	32310	13
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	3570	1	1897	1
6	Фізичні особи	132250	52	139599	57
7	Інші	3115	1	2354	1
8	Усього коштів клієнтів	254737	100	248730	100

Станом на 31 грудня 2015 року Банк не мав клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн., питома вага депозитів юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими гарантіями, у загальному обсязі депозитів юридичних осіб становить 20.72% (4802 тис. грн.) (на 31 грудня 2014 року - 0.33% (43 тис. грн.)). Питома вага депозитів фізичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами, у загальному обсязі депозитів фізичних осіб становить 6.59% (7460 тис. грн.) (на 31.12.2014 р. - 9.25% (12918 тис. грн.)). Депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами - відсутні. Загальна питома вага депозитів, які є забезпеченням за наданими кредитами, гарантіями тощо, становить 9,0% (на 31.12.2014 р. - 8,5%) від обсягу строкових депозитів фізичних та юридичних осіб, що не є суттєвою концентрацією.

Інформація щодо справедливої вартості коштів клієнтів подано в примітці 33.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2014 р.		18	18
2	Формування та/або (зменшення) резерву		3	3
3	Залишок на 31.12.2015 р.		21	21

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2013 р.		78	78
2	Формування та/або (зменшення) резерву		(60)	(60)
3	Залишок на 31.12.2014 р.		18	18

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням банком таких фінансових зобов'язань. Характер та структура резервів за зобов'язаннями зазначено у примітці 32.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітка	Станом на 31.12.2015 р.	Станом на 31.12.2014 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		0	1
2	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі, кошти клієнтів за недіючими рахунками, інші операції з клієнтами банку		812	772
3	Інші фінансові зобов'язання		87	56
4	Усього інших фінансових зобов'язань		899	829

Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано в примітці 33.

Примітка 18. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2015 р.	Станом на 31.12.2014 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		577	423
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		606	267
3	Доходи майбутніх періодів		183	137
4	Усього		1366	827

Примітка 19. Субординований борг

Таблиця 1. Субординований борг

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 31.12.2015 р.	Станом на 31.12.2014 р.
1	2	3	4
1	Субординований борг	51978	51986
2	Усього субординованого боргу:	51978	51986

Інвестор № 1 (юридична особа) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на 7 000 тис. грн. на строк 5 років (з 17.12.2009 р. по 16.12.2014 р., який був подовжений з 16.12.2014р. по 03.11.2023р.) з фіксованою процентною ставкою 12,75%.

Інвестор № 2 (юридична особа) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на 40 000 тис. грн. на строк 12 років (з 30.11.2011 р. по 03.11.2023 р.) з фіксованою процентною ставкою 10,25%.

Інвестор № 3 (юридична особа) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на 5 000 тис. грн. на строк 12 років (з 30.07.2013 р. по 03.11.2023 р.) з фіксованою процентною ставкою 9,5%.

В рядку 1 "Субординований борг" станом на 31.12.2015 р.: дисконт за субординованим боргом: Інвестора № 1 – 5 тис. грн., Інвестора № 2 – 16 тис. грн., Інвестора № 3 – 1 тис. грн.

Банк отримав дозволи НБУ на включення субординованого боргу до капіталу: від Інвестора № 1 (рішення № 46 від 27.01.2010 р., рішення №14 від 24.05.2012 р. та рішення № 17 від 23.12.2014 р.); від Інвестора № 2 (рішення № 800 від 23.12.2011 р.), від Інвестора № 3 (рішення № 15 від 24.09.2013 р.).

Інформацію щодо обліку субординованого боргу подано в примітці 4.

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 31.12.2013 р.	1146,828	56481	12	56493
2	Випуск нових акцій (паїв)	0	0	0	0
3	Залишок на 31.12.2014 р.	1146,828	56481	12	56493
4	Випуск нових акцій (паїв)	0	0	0	0
5	Залишок на 31.12.2015 р.	1146,829	56481	12	56493

У звітному році до випуску акції не об'являлися, нові акції не випускалися і не сплачувалися, випуск акцій за умовами опціонів і контрактів не призначався.

Номінальна вартість однієї простої іменної акції складає 49,25 грн. (Сорок дев'ять гривень 25 копійок);

Акціонерний капітал складається із простих іменних акцій, привілейованих акцій немає; акціонери-власники простих іменних акцій мають однакові права: на участь в управлінні Банком, на отримання дивідендів, на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна, на отримання інформації про господарську діяльність Банку з урахуванням вимог законодавства щодо банківської діяльності, в процесі приватного розміщення акцій акціонери мають переважне право на придбання акцій, що додатково розміщується Банком; перехід та реалізація права власності на акції (повернення капіталу) здійснюються відповідно до чинного законодавства України;

Станом на 31.12.2015 р. усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані.

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

Таблиця 1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок року		7181	7182
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		399	0
2,1	зміни переоцінки до справедливої вартості	11	483	0
2,2	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		(84)	0
3	Податок на прибуток пов'язаний із:			
3,1	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		0	(1)
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		399	(1)
5	Залишок на кінець року		7580	7181

Природа та призначення резервів переоцінки.

Резерв переоцінки основних засобів. Резерв переоцінки використовується для відображення справедливої вартості будівель і транспортних засобів та може зменшуватися до рівня, який відповідає величині збільшення, що пов'язане з такими ж активами, попередньо визнаному в капіталі.

Резервні та інші фонди. Відповідно до чинного законодавства, Банк розподіляє прибутки або переносить їх до резервів (фондів) відповідно до звітності, яка підготовлена згідно вимог Національного банку України щодо бухгалтерського обліку. Резервний фонд Банку сформований у відповідності до Статуту, є джерелом для покриття непередбачених збитків по всім статтям активів та позабалансових зобов'язань. Розподілені резерви Банку станом на 31.12.2015 року складають 20619 тис.грн. (на 31.12.2014 року склали 18600 тис. грн.).

Інформація щодо переоцінки основних засобів наведена в примітці 4.

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

Таблиця 1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Ряд- док	Назва статті	При- мітки	Станом на 31.12.2015 р.			Станом на 31.12.2014 р.		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	42764	0	42764	41421	0	41421
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		60	0	60	40	0	40
4	Кошти в інших банках	7	20	0	20	3981	0	3981
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	275366	15461	290827	286802	26905	313707
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	27019	0	27019	0	0	0
7	Інвестиційна нерухомість	10	0	24641	24641	0	24752	24752
8	Відстрочений податковий актив	28	0	158	158	0	117	117
9	Основні засоби та нематеріальні активи	11	0	8275	8275	0	8479	8479
10	Інші фінансові активи	12	7939	0	7939	5118	0	5118
11	Інші активи	13	856	0	856	843	0	843
12	Усього активів		354024	48535	402559	338205	60253	398458
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти банків	14	0	0	0	6992	0	6992
14	Кошти клієнтів	15	249662	5075	254737	239300	6393	245693
15	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		301	0	301	251	0	251
16	Резерви за зобов'язаннями	16	21	0	21	18	0	18
17	Інші фінансові зобов'язання	17	899	0	899	3866	0	3866
18	Інші зобов'язання	18	1366	0	1366	827	0	827
19	Субординований борг	19	0	51978	51978	0	51986	51986
20	Усього зобов'язань		252249	57053	309302	251254	58379	309633

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	61470	54953
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	21	70
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	2589	0
4	Кошти в інших банках	255	724
6	Кореспондентські рахунки в інших банках	63	18
7	Інші	0	23
8	Усього процентних доходів	64398	55788
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ			
9	Строкові кошти юридичних осіб	(3443)	(2464)
10	Інші залучені кошти	(5460)	(5481)
11	Строкові кошти фізичних осіб	(18140)	(20257)
12	Строкові кошти інших банків	(28)	(612)
13	Поточні рахунки	(4638)	(3797)
14	Усього процентних витрат	(31709)	(32611)
15	Чистий процентний дохід/(витрати)	32689	23177

Процентні доходи за 2015 рік включають процентні доходи, нараховані за знеціненими кредитами клієнтам у сумі 57518 тис.грн. (за 2014 рік - у сумі 15833 тис.грн.)

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	11368	9296
2	Інкасація	1072	1089
3	Операції з цінними паперами	2	0
4	Інші	466	235
5	Гарантії надані	15	77
6	Усього комісійних доходів	12923	10697
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
7	Розрахунково-касові операції	(333)	(403)
8	Інші	(13)	(14)
9	Усього комісійних витрат	(346)	(417)
10	Чистий комісійний дохід/(витрати)	12577	10280

Примітка 25. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4	5
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	10	32	26
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)		264	171
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		1	0
4	Інші		289	830
5	Усього операційних доходів		586	1027

Рядок 4 "Інші" за 2015 рік :

- штрафи, пені, що отримані банком - 34 тис. грн.
- доходи за договорами із страховими компаніями, тощо - 80 тис. грн.
- перерахунок відсотків по депозитам фізичних осіб при достроковому розірванні договорів - 50 тис. грн.
- залишки за недіючими рахунками в зв'язку з відсутністю руху коштів - 93 тис. грн.
- інші операційні доходи - 32 тис. грн.

(Рядок 4 "Інші" за 2014 рік :

- штрафи, пені, що отримані банком - 12 тис. грн.
- доходи за договорами із страховими компаніями, тощо - 81 тис. грн.
- перерахунок відсотків по депозитам фізичних осіб при достроковому розірванні договорів - 182 тис. грн.
- дохід від вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу - 516 тис. грн.
- інші операційні доходи - 39 тис. грн.)

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу	34	(13092)	(11126)
2	Амортизація основних засобів	10,11	(880)	(1037)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	11	(37)	(33)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	34	(5165)	(4643)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	34	(8042)	(7599)
6	Інші витрати пов'язані з основними засобами		(2)	(2)
7	Професійні послуги		(357)	(668)
8	Витрати на маркетинг та рекламу		(54)	(68)
9	Витрати із страхування		(163)	(119)
10	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(1064)	(2279)
11	Інші	34	(390)	(1652)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(29246)	(29226)

Витрати пов'язані з персоналом включають внески з соціального страхування (Єдиний соціальний внесок) в сумі 3390 тис. грн. за 2015 р. (2930 тис. грн. за 2014 р.).

Примітка 27. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2015 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3	4
1	Облігації місцевих позик	0	0
2	Похідні фінансові активи (СВОП)	0	325
3	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	325

Таблиця 2. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2014 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3	4
1	Облігації місцевих позик	1	0
2	Похідні фінансові активи (СВОП)	0	0
3	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1	0

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(879)	(723)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	23	95
3	Усього витрати податку на прибуток	(856)	(628)

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	4789	2105
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	862	379
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (сума уцінки інвест. нерухомості, резерви за зобов'язаннями, амортизаційні відрахування за даними бух. обліку, перевищення розміру резервів за вимогами МСФЗ над сумою кредитного ризику)	190	489
4	Відстрочений податковий актив на витрати, які не включаються до суми витрат в зв'язку з перевищенням розміру резервів за вимогами МСФЗ над сумою кредитного ризику, тощо	(23)	(95)
5	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (1/3 резервів за МСФЗ на 01.01.15р., амортизаційні відрахування для цілей оподаткування, зал. вартість ОЗ в под. обліку тощо)	(139)	(174)
6	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (дохід від продажу ОЗ, результат від переоцінки з ЦП)	0	3
7	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (дохід від продажу ЦП з 01.01.14р.-02.08.14р.)	0	(163)
8	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	0	98
9	Інші коригування (податок на нерухоме майно -2015р., доходи від операцій з продажу ЦП з 01.01.-02.08.14р.-2014р.)	(34)	91
10	Витрати на податок на прибуток	856	628

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2014р.	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на 31.12.2015 р.
1	2	3	4	5	6	7
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	117	23	0	18	158
1.1	Основні засоби	80	1	0	0	81
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	80	1	0	0	81
1.2	Резерви під знецінення активів	87	(57)	0	0	30
	ВПА на суму резервів під заборгованість за нарахованими доходами, резервів за зобов'язаннями	80	(76)	0	0	4
	ВПА на суму перевищення резервів за МСФЗ над величиною кредитного ризику	0	21	0	0	21
	ВПА на суму залишку резервів за МСФЗ попередніх періодів	7	(2)	0	0	5
1.3	Переоцінка активів	(18)	0	0	18	0
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(18)	0	0	18	0
1.4	Нараховані доходи (витрати)	(79)	79	0	0	0
	ВПЗ на суму нарахованих, але не отриманих відсотків за кредитами	(79)	79	0	0	0
1.5	Інші	47	0	0	0	47
	ВПА під резерв відпускних	47	0	0	0	47
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	117	23	0	18	158
3	Визнаний відстрочений податковий актив	214	(56)	0	0	158

4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(97)	79	0	18	0
---	--	-------	----	---	----	---

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2014 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2013р.	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на 31.12.2014 р.
1	2	3	4	5		6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	23	95	(1)	0	117
1,1	Основні засоби	67	13	0	0	80
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	67	13	0	0	80
1,2	Резерви під знецінення активів	179	(92)	0	0	87
	ВПА на суму резервів під заборгованість за нарахованими лоходами	283	(203)	0	0	80
	ВПЗ на суму резервів за МСФЗ	(104)	104	0	0	0
	ВПА на суму резервів за МСФЗ	0	7	0	0	7
1,3	Переоцінка активів	(17)	0	(1)	0	(18)
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(17)	0	(1)	0	(18)
1,4	Нараховані доходи (витрати)	(246)	167	0	0	(79)
	ВПЗ на суму нарахованих, але не отриманих відсотків за кредитами	(246)	167	0	0	(79)
1.5	Інші	40	7	0	0	47
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях цінних паперів	0	0	0	0	0
	ВПА під резерв відпускних	40	7	0	0	47
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	23	95	(1)	0	117
3	Визнаний відстрочений податковий актив	390	(176)	0	0	214
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(367)	271	(1)	0	(97)

Інформація щодо обліку витрат з податку на прибуток наведена в примітці 4.

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

Таблиця 1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		3933	1477
2	Прибуток/(збиток) за рік		3933	1477
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	20	1146,828	1146,828
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		3,43	1,29

Базовий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку за рік, який належить власникам простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, які були в обігу протягом року. Банк не має привілейованих акцій.

Показник чистого прибутку не відрізняється від показника скоригованого прибутку.

Таблиця 2 "Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію", таблиця 3 "Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію" - дані відсутні.

Таблиця 4. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		3933	1477
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		3933	1477
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		3933	1477
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		3933	1477

Між звітною датою та датою складання цієї фінансової звітності не було операцій, пов'язаних із залученням простих акцій або потенційних простих акцій, які б потребували перерахунку показника прибутку/(збитку) на одну акцію.

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

1) Кредитний ризик

Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором.

Кредитний ризик – це ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом визначення кредитної політики, контролю за концентраціями в розрізі бізнесу, галузей, шляхом створення резервів, кредитного аналізу та моніторингу, застосування систем лімітів.

Цілі управління кредитним ризиком: підвищення вартості бізнесу засновників за рахунок реалізації заходів з управління кредитним ризиком, підвищення конкурентних переваг банку за рахунок більш детальної оцінки ризиків, що приймаються та можливості реалізації гнучкої політики при структуруванні продуктів та ідентифікація, оцінка, зменшення і моніторинг усіх ризиків, що виникають при проведенні кредитних операцій.

Кредитна політика Банку регулює кожний значний аспект кредитних операцій та містить опис процедур з аналізу фінансового стану позичальників та оцінки застави, а також визначає вимоги до кредитної документації і процедури кредитного моніторингу.

Кредитна політика Банку спрямована на мінімізацію ризиків, що виникають в процесі кредитно-інвестиційної діяльності і включає в себе наступні заходи:

- створення диверсифікованого портфеля якісних активів Банку;
- надання кредитів під високоліквідне забезпечення, вартість якого є достатнім для покриття основної суми боргу та відсотків за користування кредитом, а також витрат, пов'язаних із реалізацією заставленого майна з врахуванням ризику зменшення ліквідної вартості майна в період його зберігання та реалізації;
- диверсифікація кредитного портфеля за видами валют, видами забезпечення, термінами надання кредитів, галузевої належності позичальників, категоріями якості, по пов'язаних з банком особам тощо;
- проведення детального моніторингу кредиту в період дії кредитного договору - контролю за фінансовим станом позичальника, контролю стану збереження заставленого майна, контролю своєчасного погашення відсотків та основної частини боргу та інші;
- відстеження рівня концентрацій кредитного портфеля;
- виконання економічних нормативів, встановлених Національним банком України, що обмежують ризики кредитно-інвестиційної діяльності Банку.

Політика управління кредитним ризиком визначає організації і функціонування системи управління кредитним ризиком в Банку. Метою політики є створення ефективної системи управління кредитним ризиком для виконання поточних та стратегічних цілей Банку з застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку. Важливішим завданням кредитної політики є вдосконалення методів достовірної оцінки фінансово-правового стану позичальника.

Політика Банку щодо застави базується на ретельній перевірці та всебічній оцінці вартості застави. Значна частина кредитів у кредитному портфелі Банку була надана на умовах встановлення графіків погашення кредитної заборгованості. В основному кредити надаються тим клієнтам, у яких вже відкриті (або будуть відкриті) рахунки у Банку. Така політика забезпечує Банку подвійну перевагу: додаткові обігові кошти та додатковий бізнес в інших напрямках корпоративних банківських послуг.

Головна мета управління кредитним ризиком – забезпечення максимальної прибутковості активних операцій Банку при дотриманні допустимої величини можливих збитків від кредитного ризику.

Діючи у Банку методи управління кредитним ризиком включають етапи розпізнавання ризику, його кількісної та якісної оцінки, регулювання, контролю.

Управління кредитним ризиком здійснюється у двох напрямках - щодо окремих позичальників (індивідуальний кредитний ризик) та кредитно-інвестиційного портфеля у цілому.

Процес управління індивідуальними кредитними ризиками охоплює: регулярний моніторинг фінансового стану позичальників та емітентів; дотримання лімітів та нормативів; моніторинг забезпечення за кредитами (періодична перевірка та переоцінка забезпечення, врахування падіння вартості забезпечення протягом строку кредитування).

Методами зниження індивідуального кредитного ризику є: використання забезпечення; поетапне кредитування; регулювання ризику процентною ставкою в окремих випадках.

З метою забезпечення ефективної кредитної діяльності та управління індивідуальним кредитним ризиком в Банку запроваджена Кредитна політика, яка визначає завдання та пріоритети кредитної діяльності та є основою організації процесу кредитування відповідно до загальної ринкової стратегії, тобто визначає цілі кредитування та правила їх реалізації.

Оцінка фінансового стану окремих позичальників здійснюється за розробленими методиками, відповідно до вимог Національного банку України та з урахуванням основних вимог міжнародних стандартів фінансової звітності. Методики оцінки кредитного ризику засновані на класифікації кредитів відповідно до їх якості, тобто, за ймовірністю повернення позичальниками отриманих кредитів. Метою аналізу кредитоспроможності індивідуального позичальника є оцінка ризику, що пов'язаний з кредитуванням.

При проведенні оцінки фінансового стану позичальника, Банк враховує фінансовий стан клієнта, його грошові потоки; його соціальну стабільність; оцінюється залежність клієнта від економічного та політичного середовища; оцінюється залежність клієнта від сезонності його господарської діяльності; враховується кредитна історія боржника: інтенсивність користування банківськими позиками та своєчасність розрахунків за ними. Також аналізується ліквідність забезпечення, його якість та достатність.

Методами управління кредитного ризику на рівні кредитного портфеля Банку є: диверсифікація кредитного портфеля за структурою, за категоріями якості кредитного ризику, за галузями, за формами власності; встановлення нормативів та лімітів; проведення стрес-тестування.

Для оцінки сукупного ризику кредитного портфеля Банку, здійснюється узагальнення величини ризиків індивідуальних позичальників. Оцінка рівня ризику, пов'язаного з певним позичальником та видом кредиту, базується на оцінці різних видів ризику, які виникають для Банку при наданні кредиту.

Процес управління портфельним кредитним ризиком охоплює моніторинг кредитного портфеля Банку, встановлення лімітів кредитування в розрізі: структури, строковості, якості кредитного портфеля, структури забезпечення за кредитами, структури галузей кредитування. Крім того, Банком встановлено ліміти на сам кредитний ризик, тобто обмежується розмір капіталу під кредитним ризиком. Також, одним з найважливіших аспектів управління портфельним кредитним ризиком банку є аналіз концентрації кредитної заборгованості. Крім того, Управлінням ризиків проводиться регулярне щоквартальне стрес – тестування портфельного кредитного ризику, яке передбачає оцінку кредитного ризику при різних негативних сценаріях розвитку подій. Розглядаються три можливі сценарії розвитку подій. У першому сценарії визначаються варіанти помірною, середнього та значного зростання розміру кредитів V-ї категорії якості; за другим сценарієм розглядається негативне зрушення в різних категоріях кредитних операцій; третій сценарій передбачає варіант прогнозного падіння вартості застави (окремо рухомого та нерухомого майна).

Станом на 31 грудня 2015 року капітал під кредитним ризиком складає 28%.

За результатами стрес-тестування капітал під кредитним ризиком матиме максимальне значення - 35.34%.

Стрес-тестування виявило, що навіть при значних негативних зрушеннях в кредитному портфелі Банку, кредитний ризик буде прийнятним для Банку та капітал під кредитним ризиком залишиться в межах ліміту.

Вплив кредитного ризику на капітал Банку помірний.

Відповідно до проведеного аналізу, визначається показник ризику в межах встановлених діапазонів (враховується динаміка фактичних значень інтегрального показника, коефіцієнт покриття боргу, якість менеджменту та інших).

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником, або групою позичальників.

З метою зменшення банківських ризиків, поряд з нормативами кредитного ризику, встановлених Національним банком України, Банк застосовує внутрішні нормативи, ліміти.

Банк контролює відповідність нормативам кредитного ризику на щоденній основі відповідно до вимог Національного банку України.

До лімітів кредитного ризику належать: норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), норматив великих кредитних ризиків (Н8), норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) - до 01.07.2015 .

Показники кредитного ризику протягом звітного року були в межах лімітів, встановлених як Національним банком України, так і внутрішньобанківських, а саме:

	<u>Нормативи, встановлені НБУ</u>	<u>на 31.12.2015р.</u>	<u>на 31.12.2014р.</u>
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н-7)	<u>не більше 25%</u>	<u>24,09%</u>	<u>23,61%</u>
Норматив великих кредитних ризиків (Н-8)	<u>не більше 800%</u>	<u>137,96%</u>	<u>139,09%</u>
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н-9) - з 16.06.2015 р.	<u>не більше 25%</u>	<u>0,98%</u>	-
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н-9) - до 15.06.2015 р.	<u>не більше 5%</u>	-	<u>1,82%</u>
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам Н-10	<u>не більше 30%</u>	-	<u>2,71%</u>

Дотримання внутрішньобанківських лімітів питомої ваги у кредитному портфелі:

	<u>Ліміт</u>	<u>на 31.12.2015р.</u>	<u>на 31.12.2014р.</u>
I категорія якості	40-45%	31,08%	40,13%
державної форми власності	4-6%	0,00%	0,80%
бланкових	0%	0,00%	0,00%
простроченої заборгованості	3.5-5%	4,27%	4,12%
продовженої заборгованості	3-5%	5,94%	4,22%
за галузями:			
- сільське господарство	11%	7,37%	8,11%
- виробництво	33%	23,51%	30,19%
- будівництво	1,5%	0,91%	1,31%
- торгівля	38%	44,04%	39,33%
- транспорт	1,5%	2,64%	1,46%

2) Ринковий ризик

Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями валют, процентних ставок та інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює наступні типи ризику: валютний, процентний, фондовий (ціновий), товарний ризик. Фондовий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає внаслідок змін цін на цінні папери, які знаходяться в торговельному портфелі Банку. Товарний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін в цінах на товари, які знаходяться в торговельному портфелі Банку.

Основна ціль: визначення рівня толерантності Банку до ринкового ризику шляхом установлення лімітів (обмежень), впровадження процедур і регламентів.

Мета ефективного управління ринковим ризиком полягає в тому, щоб захистити прибуток і капітал Банку.

Політика банку з управління ринковим ризиком стосується всіх структурних підрозділів, які здійснюють активно-пасивні операції на фінансових ринках та які є чутливими до цінних та курсових рухів. Політика Банку спрямована на утримання довгої валютної позиції, що мінімізує ризик у разі можливої девальвації національної валюти.

Механізми управління ринковим ризиком: обмеження невідповідності між строками погашення або переоцінки чутливих до змін процентної ставки активів та зобов'язань банку, мінімального рівня маржі; обмеження відкритих позицій по цінним паперам та придбаній валюті; контроль прийнятності рівня ринкових ризиків.

Процеси щодо управління ринковим ризиком – систематичне оцінювання, вимірювання ризику і ефективне управління відкритою позицією.

Функції управління ринковим ризиком покладено на Комітет управління активами та пасивами.

Проведення стрес-тестування ринкового ризику передбачає аналіз можливих сценаріїв змін вартості фінансових інструментів у торговому портфелі Банку при різких коливаннях валютних курсів, котировок цінних паперів або цін на товари.

За сценарієм стрес-тестування курсового (валютного) ризику передбачається оцінка ризику чутливості для надходжень і капіталу, який виникає внаслідок зміни цін на цінні папери, які знаходяться в торговому портфелі Банку в іноземній валюті.

Стрес-тестування курсового (валютного) ризику за першим сценарієм передбачає оцінку чутливості капіталу Банку до конвертації валют. У цьому разі визначаються три варіанти можливого збільшення курсів валют на 10%, 20% та 30% (помірного, середнього та значного), а потім розраховується їхній вплив на капітал в результаті конвертації валют.

Станом на 31.12.2015 у Банку в торговому портфелі відсутні цінні папери, в тому числі у іноземних валютах. Отже, ризик для надходжень і капіталу, який супроводжується падінням і ростом валютних курсів цінних паперів в залежності від попиту та пропозиції на ринку, відсутній.

Стрес-тестування фондового ризику за другим сценарієм передбачає оцінку чутливості капіталу Банку до зміни котировок цінних паперів. У цьому разі визначаються три варіанти можливого зрушення котировок на 10%, 20% та 30% (помірного, середнього та значного), а потім розраховується їхній вплив на капітал Банку в результаті збитків від продажу цінних паперів.

У складі цінних паперів в портфелі Банку до погашення протягом звітного року, починаючи з липня 2015 року, обліковувались депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, залишок станом на 31.12.2015 складає 27 000 тис. грн .

Банк здійснює операції з цінними паперами (інвестиційними сертифікатами) з портфеля на продаж. Станом на 31.12.2015 портфель на продаж дорівнює нулю. Одночасно, заборгованість за розрахунками за цінними паперами обліковується як дебіторська заборгованість. Протягом звітного року Банк наражався на ризик зміни біржового курсу сертифікатів.

Стрес-тестування товарного ризику за третім сценарієм передбачає оцінку чутливості капіталу Банку до потенційної втрати Банком при реалізації товарів, які перейшли у власність Банку в результаті реалізації його права на заставу по непогашеній кредитній заборгованості клієнтів. У цьому разі визначаються три варіанти можливих втрат при реалізації застави, в разі різкого зниження ринкової ціни на товари, що знаходяться в заставі на 10%, 20% та 30% (помірного, середнього та значного), а потім розраховується їхній вплив на капітал Банку в результаті збитків від продажу товарів.

У Банку відсутні носії товарного ризику, якими є біржові операції з товарними інструментами – форварди та ф'ючерси, а також їх похідні, або деривативні інструменти-опціони, де базовий актив становлять різноманітні товари: нафта, зерно, кава тощо. Тому у Банку відсутній товарний ризик.

Протягом звітного року Банк не мав товари (нерухомість), які перейшли б у власність Банку в результаті реалізації його права на заставу по непогашеній кредитній заборгованості клієнтів, що може бути для Банку опосередкованим товарним ризиком. Отже, опосередкований товарний ризик відсутній.

Стрес-тестування ринкового ризику станом на 31.12.2015 року не виявило загрози для Банку навіть при значних негативних зрушеннях факторів ринкового ризику.

За результатами стрес-тестингу, при найгіршому сценарії (значному впливі), капітал під кумулятивним ринковим ризиком складатиме 1,79%. Капітал під ринковими ризиками не є чутливим.

Операції за цінними паперами позитивно вплинули на прибуток та капітал Банку – дохід за такими операціями становить 2610 тис. грн.

3) Валютний ризик

Валютний ризик являє собою ризик зміни вартості фінансового інструменту під впливом зміни курсів обміну валют.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Банк має активи та зобов'язання в іноземних валютах, отже наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах.

Банк приймає на себе ризик, пов'язаний із можливими збитками через коливання ринкової вартості відкритої позиції в іноземних валютах. Розмір валютної позиції регулюється шляхом встановлення відповідності між сумами активів та пасивів в іноземній валюті.

Процес управління валютним ризиком включає в себе:

- визначення лімітів ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями (контроль здійснюється щоденно);
- оцінку валютного ризику за методом VAR;
- чутливість валютного ризику до зміни валютних позицій банку;
- прогнозування рівня валютного ризику на найближчий період;
- стрес – тестування валютного ризику.

Метою управління валютними ризиками є визначення лімітів й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Політика Банку в управлінні валютним ризиком полягає у визначенні відкритих валютних позицій, виходячи з очікуваного знецінення української гривні та інших макроекономічних індикаторів, що в свою чергу, дозволяє Банку звести до мінімуму збитки від значних коливань курсів іноземних валют, та здійсненні щоденного контролю за відкритою валютною позицією Банку з метою забезпечення її відповідності вимогам Національного банку України.

Управління валютним ризиком у Банку полягає у здійсненні процесу управління проведення валютних операцій з одночасним контролем відкритих валютних позицій та проведенням торгових валютних операцій. Система лімітів, яка регулює рівень валютного ризику Банку складається з лімітів та обмежень, встановлених НБУ. Банк здійснює щоденний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ та внутрішньою методологією. Зокрема, розрахунок валютного ризику з використанням методології стрес-тестувань, яка дозволяє оцінити максимально можливі втрати Банку від переоцінки валютної позиції в кризових ситуаціях.

Валютний ризик, розрахований за допомогою методу VAR, який дозволяє розрахувати «ризикову вартість», або капітал, що знаходиться під ризиком, як верхню межу потенційних збитків, які можна отримати показав, що станом на 31.12.2015 р. валютна позиція Банку складала: коротка - 0.0061%, довга - відсутня, у т.ч. позиція USD (коротка) – 0.4214%, позиція EUR (коротка) – 0.0009%, позиція RUR (коротка) – 0.1905%. Валютний ризик Банку станом на 31 грудня 2015 року склав 19.4 тис. грн. Капітал під валютним ризиком складає 0.059%.

Станом на 31.12.2015 року Банком дотримуються встановлені ліміти валютних позицій:

довга валютна позиція дорівнює 0% (нормативне значення – не більше 1%);

коротка валютна позиція дорівнює -0,0061% (нормативне значення – не більше 10%).

Для здійснення аналізу чутливості фінансового результату та капіталу, Банком було визначено суми доходів та витрат, отриманих у різних валютах за рік. Беручи до уваги, що курс валют щоденно змінювався, для аналізу було прийнято курс валют на звітну дату та середньозважений валютний курс. Банком здійснено припущення, що змінним є тільки курс валют, а всі інші характеристики операцій є незмінними.

Стрес – тестування валютного ризику здійснюється за чотирма сценаріями. Першим та другим сценарієм передбачено вплив можливого збільшення або зменшення валютної позиції у кожній з валют на різні фактори валютного ризику, третій сценарій аналізує вплив можливого зростання курсів валют, а четвертий – вплив можливого падіння курсів валют на валютний ризик Банку.

Банк використовує статистичні та математичні моделі оцінки валютного ризику, а саме: оцінка ризику по VAR-методології, стрес-тестування. Кількісна оцінка валютного ризику VAR розраховується методикою за умови довірчого інтервалу 99%.

Методикою кількісної оцінки ризику на основі моделі VaR визначається підхід та порядок дій при кількісному визначенні (прогнозу) можливих втрат внаслідок мінливості курсу валют. Враховуючи значення чистої балансової позиції, використовується метод стрес-сценарію, де розраховується як впливатиме коливання курсу валют на валютну позицію при збільшенні/ зменшенні його в діапазоні 10%, 15%, 20%. За результатами стрес-тестингу при можливому значному впливі (зменшенні / зростанні валютної позиції на 20%) у Банку не порушуються встановлені НБУ та внутрішньобанківські ліміти довгої / короткої валютної позиції. Капітал під валютним ризиком відповідатиме встановленим значенням згідно системи внутрішніх лімітів. Цей аналіз підтверджує захищеність капіталу Банку від можливих коливань валютного курсу.

Для розрахунку впливу можливої зміни (збільшенні/ зменшенні) курсів валют на фінансовий результат Банку проводиться стрес-тестування в діапазоні 30%, 40%, 50%. Виходячи з цього, розраховується можливий вплив на прибуток Банку та на власний капітал.

За результатами стрес-тестування, при можливому значному впливі (падінні середнього курсу кожної валюти на 50%), Банк може понести втрати у доларах США, євро та російських рублях (коротка позиція). Регулятивний капітал буде залишатися в межах нормативу.

Стрес-тестування валютного ризику станом на 31.12.2015 року не виявило загрози для Банку при зміні курсів валют та навіть при значних негативних зрушеннях факторів валютної позиції.

Таблиця 1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Назва валюти	Станом на 31.12.2015 р.				Станом на 31.12.2014 р.			
	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	2	3	4	5
Долари США	60519	60995	0	(476)	61077	62056	0	(979)
Євро	4627	4628	0	(1)	3324	3799	0	(475)
Інші	3228	3478	0	(250)	2074	1706	0	368
Усього	68374	69101	0	(727)	66475	67561	0	(1086)

Таблиця 2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4
Станом на 31.12.2015 р.			
1	Зміцнення долара США на 50%	(238)	(238)
2	Послаблення долара США на 20%	95	95
3	Зміцнення євро на 50%	(1)	(1)
4	Послаблення євро на 20%	0	0
5	Зміцнення російського рубля на 20%	(50)	(50)
6	Послаблення рос. рубля на 20%	50	50
Станом на 31.12.2014 р.			
7	Зміцнення долара США на 5%	(490)	(490)
8	Послаблення долара США на 5%	196	196

9	Зміцнення євро на 5%	(237)	(237)
10	Послаблення євро на 5%	95	95
11	Зміцнення російського рубля на 5%	74	74
12	Послаблення російського рубля на 5%	(74)	(74)

У наведеній таблиці 2. показано зміну фінансового результату та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Банку, що використовувались на звітну дату, при незмінності всіх інших змінних характеристик.

Таблиця 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	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4
Середньозважений валютний курс у 2015 році			
1	Зміцнення долара США на 50%	(216)	(216)
2	Послаблення долара США на 20%	87	87
3	Зміцнення євро на 50%	(1)	(1)
4	Послаблення євро на 20%	0	0
5	Зміцнення російського рубля на 20%	(55)	(55)
6	Послаблення рос. рубля на 20%	55	55
Середньозважений валютний курс у 2014 році			
7	Зміцнення долара США на 5%	(369)	(369)
8	Послаблення долара США на 5%	148	148
9	Зміцнення євро на 5%	(194)	(194)
10	Послаблення євро на 5%	78	78
11	Зміцнення російського рубля на 5%	76	76
12	Послаблення російського рубля на 5%	(76)	(76)

4) Процентний ризик

Банк наражається на процентний ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки.

Процентний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових процентних ставок.

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін відсоткових ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Метою Банку по управлінню процентним ризиком є мінімізація та контроль ризику відсоткової ставки. Основний інструмент управління процентним ризиком – це процентний GAP. Політика Банку по управлінню процентними ризиками полягає в управлінні позицією Банку по відсотковим ставкам, забезпечуючи позитивну процентну маржу. Банк відстежує поточні результати фінансової діяльності, оцінює слабкі сторони по відношенню до зміни відсоткових ставок і їх вплив на прибутки.

Процентна політика Банку спрямована на визначення і встановлення оптимальних цін на активні і пасивні операції, які б забезпечували їх прибутковість і були конкурентоспроможними на ринку банківських послуг.

Управління процентним ризиком полягає у прийнятті оптимальної схеми розміщення платних пасивів в доходні активи, тобто здійснення процесу урівноваження активів і зобов'язань балансу та позабалансових позицій Банку за сумами, валютами і строками до погашення з урахуванням аспектів процентного ризику. Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою методу аналізу розриву між активами і зобов'язаннями, чутливими до коливання відсоткових ставок.

Управління процентним ризиком передбачає процес аналізу, контролю і впливу на рівень відсоткових ставок, доходів і витрат Банку відповідно до банківських інтересів та обмежень, що впливають зі стратегії Банку та чинних законодавчих актів України.

Банком використовуються наступні методи оцінки процентного ризику, що виникає за фінансовими інструментами, за якими нараховуються відсотки:

- розрахунок локальних та кумулятивного GAP-розривів між відсотковими активами та пасивами;
- аналіз чутливості GAP до зміни відсоткових ставок;
- визначення внутрішніх лімітів щодо рівня процентного ризику;
- детальний розрахунок чистого спреду;
- аналіз чутливості спреду до зміни відсоткових ставок;
- стрес – тестування процентного ризику.

Політика ціноутворення та контроль за її виконанням покладається на КУАП, який забезпечує контроль впливу на розмір процентного ризику.

Таблиця 4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Не несуть процентного ризику	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Станом на 31.12.2015 р.						
1	Усього фінансових активів	64668	123736	113981	15461	50783	368629
2	Усього фінансових зобов'язань	182643	45180	21839	57053	899	307614
3	Чистий розрив за процентними ставками станом на 31.12.2015 р.	(117975)	78556	92142	(41592)	49884	61015
	Станом на 31.12.2014 р.						
4	Усього фінансових активів	70245	59244	161294	26905	46579	364267
5	Усього фінансових зобов'язань	112414	123736	113981	58379	829	409339
6	Чистий розрив за процентними ставками станом на 31.12.2014 р.	(42169)	(64491)	(47313)	(31474)	45750	(45072)

Для активів і зобов'язань з фіксованою відсотковою ставкою строковість визначається, виходячи з періоду від дати балансу до дати погашення згідно з контрактом.

Основним типом ризику зміни відсоткової ставки, на який наражається Банк, є ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою відсотковою ставкою) банківських активів та зобов'язань. Аналізуючи процентні доходи і процентні витрати, витікає, що процентні доходи Банку зростають пропорційно процентним витратам зі збереженням тенденції щодо їх перевищення.

При оцінці процентного ризику, заснованому на аналізі розривів на часових інтервалах, Банк зосереджує увагу на управлінні чистими прибутками в короткостроковій перспективі, їх стабілізацію і поліпшення їх якості.

За умови зростання відсоткових ставок на ринку зростатиме і процентна маржа Банку, оскільки доходи за банківськими активами будуть зростати швидше, ніж витрати. Чистий дохід Банку також зростатиме, а значить прибуток і капітал. У іншому разі, коли ринкова відсоткова ставка падатиме, чиста процентна маржа впаде, і Банк втратить певну частину процентного доходу.

Взаємозв'язок зміни рівня відсоткових ставок та чистого процентного розриву і рентабельності Банку наведено нижче:

<u>Розрив</u>	<u>Процентні ставки</u>	<u>Прибутки та капітал</u>
Додатній	Зростають	Зростають
Додатній	Падають	Падають
Від'ємний	Зростають	Падають
Від'ємний	Падають	Зростають

При проведенні аналізу чутливості до процентного ризику Банк керується наступними принципами та припущеннями:

- адекватність характеру та обсягів операцій, що здійснює Банк;
- внесення оперативних змін до внутрішньої нормативної бази у випадку зміни чи появи нових факторів, що впливають на ризик зміни відсоткових ставок;
- постійність проведення моніторингу за ризиком зміни відсоткових ставок;
- погашення кредитів та повернення депозитів згідно з графіками за договорами.

Банк проводить аналіз процентного ризику та використовує метод виміру процентного ризику, який складається у визначенні розриву між активами та зобов'язаннями, чутливими до зміни процентних ставок за строками до погашення чи переоцінки (GAP-аналіз). За допомогою кумулятивного GAP розраховується, яким чином коливання процентів вплинуть на банківську маржу. Ця методика концентрує увагу на управлінні чистим доходом у вигляді відсотків у короткостроковій перспективі і спрямована на стабілізацію або оптимізацію чистого доходу Банку.

У Банку запроваджено стрес – тестування процентного ризику за чотирма сценаріями, які передбачають оцінку чутливості спреда Банку до можливого зменшення середньозваженої процентної ставки за активними операціями, збільшення рівня середньоденних процентних активів або зменшення рівня середньоденних процентних пасивів та зниженні відсоткових ставок, згрупованих за строками погашення чутливих активів та зобов'язань.

Стрес – тестування процентного спреда станом на 31.12.2015 року показало, що навіть при значному негативному зрушенні вищезазначених факторів, буде залишатися в межах встановлених норм та капітал під процентним ризиком відповідатиме встановленим лімітам.

За результатами стрес-тестування, ризик зміни процентної ставки для Банку буде прийнятним.

Оскільки спостерігається перевищення процентних активів над процентними пасивами, яке свідчить про фінансування процентних активів капіталом, Банк тримає процентний ризик під посиленням контролем.

Таблиця 5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2015 р.				Станом на 31.12.2014 р.			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	3	4	5	6
	Активи								
1	Богові цінні папери в портфелі банку до погашення (ДС НБУ)	18	0	0	0	0	0	0	0
2	Кошти в інших банках	0	0	0	0	25	0	0	0
3	Кредити та заборгованість клієнтів	23	13	14	0	19	12	9	0
	Зобов'язання								
4	Кошти банків	0	0	0	0	0	2	0	0
5	Кошти клієнтів:	13	8	1	0	10	7	2	0
5,1	поточні рахунки	4	4	0	0	2	0	0	0
5,2	строкові кошти	21	10	5	0	20	9	5	1
6	Субординований борг	11	0	0	0	11	0	0	0

Банк нараховує відсотки за статтями активів та пасивів, зазначених у таблиці 5, за фіксованою відсотковою ставкою. Таким чином, Банк мінімізує ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через можливу переоцінку змінної величини ставки.

5) Інший ціновий ризик

Банк наражається на ризик через наявність відкритих позицій у цінних паперах, товарний ризик, який може бути виражений у збитках від зменшення вартості забезпечення та вартості придбань Банком будівель, товарів та послуг, яка не буде відповідати ринковим умовам.

Ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок процентного ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Метою управління ціновим ризиком є створення ефективної системи для виконання поточних та стратегічних цілей Банку із застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку.

Політика управління ціновим ризиком базується на дотриманні таких вимог і принципів:

- самодостатність системи оцінки та контролю рівня цінового ризику;
- ефективна політика щодо ціноутворення за активними та пасивними операціями;
- повнота та достовірність інформації, що використовується для оцінки та контролю цінового ризику.

Основними методами, які використовує Банк при мінімізації цінових ризиків є лімітування та диверсифікація.

Для банківської діяльності ціновий ризик може стосуватися тих фінансових інструментів, які чутливі до вартості, наприклад, цін на цінні папери, які обертаються на фондовому ринку, або цін на нерухомість, які впливають на якість застави за іпотечними кредитами, адже при зниженні ціни постає загроза для реалізації застави на суму, достатню для покриття ризику неповернення кредитів та відсотків.

Банк ідентифікує ціновий ризик, який виникає у разі зміни ринкових цін на заставлене майно. В результаті постійного моніторингу ринку рухомого та нерухомого майна, Банк регулярно здійснює переоцінку заставленого майна та оцінює його достатність для покриття кредитних ризиків.

З метою контролю ризику інвестицій в цінні папери Банком використовується наступний метод: контроль виконання обов'язкових нормативів Національного банку України Н11 та Н12. Станом на 31.12.2015 року норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою Н11 дорівнює 0%; норматив загальної суми інвестування Н12 також дорівнює 0%. Ризик інвестицій в цінні папери є прийнятним для Банку.

Емісії власних акцій Банку у звітному році не було.

Аналіз та стрес-тестування цінового (фондового, товарного) ризику детально наведено у розділі "Ринковий ризик". Впродовж року Банк не проводив операцій з фінансовими інструментами, які за своєю природою викликають інший ціновий ризик.

б) Географічний ризик

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку наведено у таблицях нижче.

Таблиця 6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31.12.2015р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	39872	0	2892	42764
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	60	0	0	60
3	Кошти в інших банках	20	0	0	20
4	Кредити та заборгованість клієнтів	290827	0	0	290827
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	27019	0	0	27019
6	Інші фінансові активи	7939	0	0	7939
7	Усього фінансових активів	365737	0	2892	368629

	Зобов'язання				
8	Кошти банків	0	0	0	0
9	Кошти клієнтів	254689	48	0	254737
10	Інші фінансові зобов'язання	899	0	0	899
11	Субординований борг	51978	0	0	51978
12	Усього фінансових зобов'язань	307566	48	0	307614
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	58171	(48)	2892	61015
14	Зобов'язання кредитного характеру	5084	0	0	5084

При здійсненні аналізу статей балансу банку станом на 31 грудня 2015 р. присутність географічного ризику має місце за кореспондентським рахунком, що відкрито в банку Російської Федерації.

Зобов'язаннями Банку від нерезидентів Німеччини є кошти до запитання та строкові депозити фізичних осіб, залучені у Харківському регіоні і не піддаються географічному ризику. Банк визначає географічний ризик як незначний.

Географічна приналежність позичальників встановлюється згідно критерію їх реєстрації. Основними клієнтами банку є юридичні особи-резиденти України. На звітну дату в кредитному портфелі відсутні позичальники-нерезиденти.

Таблиця 7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31.12.2014 р.
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	39660	341	1420	41421
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	40	0	0	40
3	Кошти в інших банках	3981	0	0	3981
4	Кредити та заборгованість клієнтів	313707	0	0	313707
5	Цінні папери в портфелі банку до	0	0	0	0
6	Інші фінансові активи	5118	0	0	5118
7	Усього фінансових активів	362506	341	1420	364267
	Зобов'язання				
8	Кошти банків	6992	0	0	6992
9	Кошти клієнтів	248502	226	2	248730
10	Інші фінансові зобов'язання	829	0	0	829
11	Субординований борг	51986	0	0	51986
12	Усього фінансових зобов'язань	308309	226	2	308537
13	Чиста балансова позиція за фінансовими	54197	115	1418	55730

14	Зобов'язання кредитного характеру	5151	0	0	5151
----	-----------------------------------	------	---	---	------

Враховуючи незначну концентрацію географічного ризику, він має несуттєвий вплив на капітал Банку.

Концентрація інших ризиків

Операційно-технологічний ризик – це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій.

Операційно-технологічний ризик – це ризик втрат, який виникає в результаті неналежних або невдалих внутрішніх процесів, помилок персоналу або систем, або в результаті зовнішніх подій.

З метою зменшення обсягу та кількості інцидентів, пов'язаних із операційним ризиком, Банк регулярно здійснює аналіз операційних процедур, розробляє внутрішні рекомендації для їх зменшення, збирає й аналізує інформацію, проводить розслідування причин технологічних збоїв, порушень лімітів, операційних помилок, затримок у розрахунках і, за результатами аналізу, приймає рішення про необхідність вдосконалення або заміни банківських технологій. Банком аналізуються операційні ризики на основі наступних факторів:

- частота виникнення випадків операційного ризику;
- розмір можливих втрат від операційного ризику.

З метою зменшення загрози операційного ризику Банком здійснюється постійний контроль за проведенням банківських операцій, вдосконалюється система захисту інформації, система рівнів операційного доступу та операційних процедур по проведенню банківських операцій з чітким визначенням контрольних функцій, розроблені, впроваджені та, у разі необхідності, коригуються положення про проведення банківських операцій, технологічні карти, проводиться робота по підвищенню кваліфікаційного рівня працівників Банку. Крім того, Управлінням ризиків проводиться аналіз і розрахунок операційного ризику, а також його стрес – тестування, а службою внутрішнього аудиту Банку здійснюється аудит операційних процедур.

Аналіз операційного ризику показав, що реальних втрат, пов'язаних з операційним ризиком у 2015 році, Банк не поніс.

Кількісно операційний ризик був розрахований згідно до підходу базових індикаторів, визначеного угодою Базель 2, та дорівнює за грудень 2015 року 4 780 тис. грн. Капітал під операційним ризиком складає 3.64% (встановлений внутрішній ліміт – 5%).

Стрес – тестування операційного ризику здійснюється Банком за трьома сценаріями. Перший та другий сценарії передбачають оцінку впливу штрафних санкцій на капітал Банку та прибуток відповідно, третій сценарій аналізує вплив зростання рівня середньорічного операційного доходу на розмір операційного ризику.

Стрес-тестування операційного ризику станом на 31 грудня 2015 року показало, що навіть при значному впливі вищенаведених факторів, капітал під операційним ризиком не досягне критичного значення. Рівень операційного ризику залишиться в межах норми та є прийнятним для Банку. Капітал під операційним ризиком буде знаходитись в рамках встановлених лімітів.

IT-ризик

Необхідність впровадження у Банку стандартів з управління інформаційною безпекою продиктована вимогами Базельського комітету Basel II з управління та зменшення операційних ризиків Банку.

Важливою складовою частиною системи управління інформаційною безпекою, яка впроваджена та функціонує відповідно до стандартів Національного банку України СОУ Н НБУ 65.1 СУІБ 1.0:2010 та СОУ Н НБУ 65.1 СУІБ 2.0:2010, є управління ризиками інформаційної безпеки.

Управління інформаційними ризиками (IT-ризиками) включає:

- ідентифікацію IT-ризиків;
- оцінку IT-ризиків у термінах впливу на бізнес та вірогідності їх появи;
- встановлення порядку та пріоритетів оброблення IT-ризиків;
- встановлення пріоритетів виконання дій щодо зменшення IT-ризиків;
- виконання ефективного моніторингу IT-ризиків;

- прийняття керівництвом Банку участі в процесі ухвалення рішень щодо управління ІТ-ризиками і поінформованість щодо стану справ в управлінні ризиками;

- обізнаність керівництва та персоналу щодо ІТ-ризиків та дій щодо їх оброблення.

Процес управління ризиками інформаційної безпеки здійснюється для Банку в цілому.

Для кожного бізнес-процесу/банківського продукту/програмно-технічного комплексу розглядається наскільки виконуються та як можуть впливати на бізнес основні сервіси інформаційної безпеки: цілісність, конфіденційність, доступність та спостережність. Такий аналіз проводиться власниками бізнес-процесів/банківських продуктів/програмно-технічних комплексів разом з фахівцями з питань інформаційної безпеки.

Аналіз ІТ-ризиків починається тільки після виконання аналізу ресурсів СУБ. Ціллю аналізу є ідентифікація ризиків з визначенням того, що може призвести до потенційних втрат. Першим кроком аналізу ризиків є ідентифікація загроз та вразливостей і місць їх можливої реалізації; далі проводиться ідентифікація наслідків реалізації загроз.

Методологія оцінки ризиків комбінована: кількісна та якісна. Якісна оцінка використовується спочатку для визначення загального рівня ризику і визначення основних ризиків. Далі може виникнути необхідність виконання більш специфічного або кількісного аналізу стосовно основних ризиків.

Для отримання якісної оцінки ризиків розглядаються наслідки реалізації загроз разом із вразливостями, з використанням яких ці загрози можуть реалізуватися, та вірогідності їх реалізації для кожного бізнес-процесу/банківського продукту, мережі, обладнання, програмного забезпечення, які забезпечують функціонування цього бізнес-процесу/банківського продукту; мережі Банку в цілому; фізичного середовища; персоналу та Банку в цілому.

Для виконання кількісної оцінки ризиків визначається шкала для різних параметрів: величини наслідків реалізації загрози сервісам безпеки, а саме: цілісність, конфіденційність, доступність, спостережність; вірогідність реалізації загрози. Загальний рівень величини наслідків реалізації загрози сервісам безпеки визначається як максимальна величина з окремих оцінок впливу на цілісність, конфіденційність, доступність, спостережність.

За прийнятими критеріями, загальний рівень ризику для бізнес-процесу/банківського продукту, персоналу, фізичного середовища тощо дорівнює максимальній кількості балів, що складає 6. Отже, це відповідає "низькому" рівню ризику.

Вплив ІТ-ризиків у Банку на капітал є прийнятним.

7) Ризик ліквідності

Банк визначає ризик ліквідності 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.

Ризик ліквідності – це ризик того, що суб'єкт господарювання матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Управління ризиком незбалансованої ліквідності базується на управлінні активами та пасивами. Основним інструментом в оперативному управлінні позицією ліквідності Банку є платіжний календар.

Основні цілі: забезпечення наявності в Банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах; забезпечення спроможності Банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм; розподіл лімітів де вони матимуть найсприятливіший вплив на консолідовані прибутки Банку; виконання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності.

Основною метою управління ризиком ліквідності є забезпечення здатності Банку управляти рухом коштів, у тому числі незапланованим відтоком коштів, змінами джерел фінансування, а також виконувати всі балансові та позабалансові зобов'язання.

Політика Банку стосовно ризику ліквідності полягає у забезпеченні переваги ліквідності над прибутковістю. Системний підхід до оцінки балансового (внутрішнього) ризику ліквідності Банку передбачає наступні методи:

1	Кошти банків	0	0	0	0	0	0
2	Кошти клієнтів	183573	35245	37061	8904	0	264783
2.1	Кошти фізичних осіб	77022	27000	33348	464	0	137834
2.2	Інші	106551	8245	3713	8440	0	126949
3	Субординований борг	450	856	3988	20808	63216	89318
4	Інші фінансові зобов'язання	899	0	0	0	0	899
5	Фінансові гарантії	0	2	4015	5000	0	9017
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	0	0	38	0	0	38
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	184922	36103	45102	34712	63216	364055

Таблиця 9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31.12.2014 р.

(тис. грн.)

Рядок	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
1	Кошти інших банків	6997	0	0	0	0	6997
2	Кошти клієнтів	147709	53075	48366	10167	0	259317
2.1	Кошти фізичних осіб	46269	48190	45300	9848	0	149607
2.2	Інші	101440	4885	3066	319	0	109710
3	Субординований борг	464	884	4119	21496	68164	95127
4	Інші фінансові зобов'язання	829	0	0	0	0	829
5	Фінансові гарантії	1061	0	38	0	0	1099
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	0	67	3366	0	0	3433
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	157060	54026	55889	31663	68164	366802

Таблиця 10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.12.2015 р.

(тис. грн.)

Рядок	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
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	42764	0	0	0	0	42764
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	60	0	0	0	0	60
3	Кошти в інших банках	20	0	0	0	0	20
4	Кредити та заборгованість клієнтів	37649	66745	170972	15374	87	290827
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення (ДС НБУ)	27019	0	0	0	0	27019
6	Інші фінансові активи	7939	0	0	0	0	7939
7	Усього фінансових активів	115451	66745	170972	15374	87	368629
	Зобов'язання						

8	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0
9	Кошти клієнтів	182643	34261	32758	5075	0	254737
10	Інші фінансові зобов'язання	899	0	0	0	0	899
11	Субординований борг	0	0	0	0	51978	51978
12	Усього фінансових зобов'язань	183542	34261	32758	5075	51978	307614
13	Чистий розрив ліквідності на 31.12.2015 р.	(68091)	32484	138214	10299	(51891)	61015
14	Сукупний розрив ліквідності на 31.12.2015 р.	(68091)	(35607)	102607	112906	61015	х

Таблиця 11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.12.2014 р.

(тис. грн.)

Рядок	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
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	41461	0	0	0	0	41461
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	3981	0	0	0	0	3981
4	Кредити та заборгованість клієнтів	66264	59244	161294	26560	345	313707
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення (ДС НБУ)	0	0	0	0	0	0
6	Інші фінансові активи	5118	0	0	0	0	5118
7	Усього фінансових активів	116824	59244	161294	26560	345	364267
	Зобов'язання						
8	Кошти в інших банках	6992	0	0	0	0	6992
9	Кошти клієнтів	147719	51748	42888	6393	0	248748
10	Інші фінансові зобов'язання	829	0	0	0	0	829
11	Субординований борг	0	0	0	0	51986	51986
12	Усього фінансових зобов'язань	155540	51748	42888	6393	51986	308555
13	Чистий розрив ліквідності на 31.12.2014 р.	(38716)	7496	118406	20167	(51641)	55712
14	Сукупний розрив ліквідності на 31.12.2014 р.	(38716)	(31220)	87186	107353	55712	х

У таблицях 10 та 11 терміни та суми погашення визначаються згідно з умовами договорів.

Примітка 31. Управління капіталом

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає наявність сукупності методів та засобів формування оптимального розміру капіталу Банку та ефективне його використання з метою забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також безперервного розвитку бізнесу в майбутньому. Основними цілями управління капіталом є формування капіталу Банку у розмірі, достатньому для забезпечення безперервної діяльності, покриття ризиків, як внутрішніх так і зовнішніх, виконання нормативних вимог згідно із чинним законодавством. Процес управління капіталом Банку включає моніторинг достатності та адекватності капіталу, аналіз ризиків, аналіз рентабельності капіталу Банку та факторів, що його формують. Сума регулятивного капіталу, управління яким здійснює банк, станом на 31 грудня 2015 р. складає - 131200 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2014 року складає 131135 тисяч гривень, за результатами звітів, підготовлених відповідно до законодавства України (вимоги НБУ за даними щоденних балансів банку (файл #01)).

Банк зобов'язаний підтримувати показник достатності (адекватності) капіталу на рівні 10% від активів, зважених за ступенем кредитного ризику та постійно здійснювати контроль за його дотриманням. Станом на 31 грудня 2015 року, 31 грудня 2014 року показник достатності (адекватності) капіталу Банку, розрахований за щоденним балансом (файл #01), складав - 36,66 %, 35,07%, відповідно.

Регулятивний капітал банку - сукупність основного (1-го рівня) капіталу та додаткового (2-го рівня) капіталу:

1. Основний капітал - це фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, емісійні доходи, резерви, які створені згідно з законодавством України, за вирахуванням чистої залишкової вартості нематеріальних активів та результат (збиток) поточного року, що виникає в разі перевищення витрат над доходами, що відкоригований на суму неотриманих нарахованих доходів понад 30 днів з дати їх нарахування.

2. Додатковий капітал включає резерви під заборгованість за кредитними операціями та за операціями з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, яку віднесено до I (найвищої) категорії якості, результат переоцінки основних засобів, що включався до суми регулятивного капіталу банків станом на 31.12.2010 р., прибуток поточного року, зменшений на суму нарахованих доходів, неотриманих понад 30 днів з дати їх нарахування, зменшених на суму сформованих резервів за цими доходами, субординованого боргу, нерозподіленого прибутку минулих років. Для цілей розрахунку регулятивного капіталу загальний розмір додаткового капіталу не може бути більше ніж 100% капіталу основного капіталу. Станом на 31 грудня 2015 року, 31 грудня 2014 року Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу.

Наведені дані свідчать про постійне виконання Банком установлених нормативів достатності капіталу і свідчать про стабільність, фінансову надійність роботи банку.

Нижче, в таблиці 1 наведено регулятивний капітал на підставі звітів Банку відповідно до вимог нормативних документів Національного банку України, який складається з таких складових:

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 31.12.2015 р.	Станом на 31.12.2014 р.
1	2	3	4
1	Основний капітал	67264	67350
1,1	фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	56481	56481
1,2	розкриті резерви та резервні фонди	20631	18612
1,3	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(223)	(209)
1,4	зменшення основного капіталу на суму неотриманих нарахованих доходів	(9625)	(7534)
2	Додатковий капітал	63936	63785
2,1	резерви під заборгованість за кредитними операціями, що класифіковані за I категорією якості	287	204
2,2	результат переоцінки основних засобів	7017	7019
2,3	прибуток минулих років та прибуток звітнього року, що очікує затвердження	4632	4562
2,4	прибуток поточного року	4109	3030
2,5	зменшення прибутку на суму неотриманих нарахованих доходів	(4109)	(3030)
2,6	субординований борг	52000	52000
3	Усього регулятивного капіталу	131200	131135

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Українська економіка з часу набуття ринкового статусу продовжує демонструвати певні ознаки економіки кризового періоду. До таких ознак, зокрема, однак не виключно, належать низький рівень ліквідності ринків капіталу, інфляція та існування валютного регулювання, яке призводить до неліквідності національної грошової одиниці за межами України. Стабільність української економіки буде зазнавати суттєвого впливу з боку державної політики та дій, які пов'язані з адміністративною, судовою та економічними реформами. Як результат, операції в Україні наражаються на ризики, які не є типовими для розвинених ринків.

1) розгляд справ у суді.

Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк не зазнає суттєвих не нарахованих збитків у результаті судових позовів. Банком ведеться претензійно-позовна робота щодо стягнення заборгованості за кредитами. За результатами претензійно-позовної роботи до боржників банку за кредитами у 2015 році було погашено заборгованість на суму 10147 тис. грн. та 78 тис. дол. США. Протягом 2015 року до Банку було пред'явлено 2 позови майнового характеру, але судом відмовлено в їх задоволенні.

2) потенційні податкові зобов'язання.

Податкове та митне законодавство України може тлумачитися по різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства при застосуванні у діяльності та оцінці операцій з боку керівництва Банку.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію і використовувати складніші підходи у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Керівництво вважає, що при оцінці податкових зобов'язань або податкових витрат, Банк дотримався всіх законодавчих та нормативних актів стосовно оподаткування. Всі передбачені законодавством податки та збори були нараховані та сплачені до бюджетів та спеціальних фондів.

Діяльність Банку та його фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу застосування існуючих та майбутніх законодавчих та нормативних актів. Керівництво Банку вважає, що такі непередбачені обставини не будуть мати на Банк більшого впливу, ніж на інші подібні підприємства в Україні.

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів Банк не має.

4) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) банку-орендаря

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2015 р.	Станом на 31.12.2014 р.
1	2	3	4
1	До 1 року	850	100
2	Від 1 до 5 років	298	8870
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	1148	8970

Невідмовних угод про суборенду на звітну дату Банком не укладалось.

5) дотримання особливих вимог.

Кредитів рефінансування у 2015 році Банк не мав.

б) зобов'язання з кредитування.

Зобов'язання що пов'язані з кредитуванням, являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, кредитних ліній та гарантій. Авальовані векселі - це зобов'язання банку по векселям, емітованими клієнтами банку. Непередбачені зобов'язання Банку склались з сум зобов'язань за невикористаними кредитними лініями та овердрафтами в межах встановлених лімітів, та виданих Банком гарантій по зобов'язаннях клієнтів банку. Зобов'язання Банку за невикористаними лімітами по кредитним лініям та овердрафтам в межах встановлених, згідно умов укладених кредитних договорів, обліковувались на позабалансових рахунках та для покриття ризиків за цими операціями банком формувався відповідний резерв. Надані Банком гарантії обліковувались на позабалансових рахунках та визнавались зобов'язанням до закінчення терміну дії гарантії або при поверненні її оригіналу.

Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі списання невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

Таким чином, списання з балансу фінансових зобов'язань відбувалось після їх виконання, анулювання або закінчення терміну дії. На кінець звітного року резерв за зобов'язаннями з кредитування збільшився.

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2015 р.	Станом на 31.12.2014 р.
1	2	3	4	5
1	Невикористані кредитні лінії		59411	89136
2	Гарантії видані		5002	1099
3	Авалі, що надані клієнтам		23	0
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(21)	(18)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		64415	90217

Станом на 31.12.2015 р. зобов'язання з надання кредитів (гарантії видані), забезпечені грошовим покриттям в сумі 5000 тис. грн. (на 31.12.2014 р. - 12961 тис. грн.).

Станом на 31.12.2015 р. зобов'язання з надання відкличних кредитів становить 5000 тис. грн., безвідкличних - відсутні. (на 31.12.2014 р. - зобов'язання з надання відкличних кредитів становить 1271 тис. грн., безвідкличних - 3261 тис. грн.)

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2015 р.	Станом на 31.12.2014 р.
1	2	3	4
1	Гривня	64378	81671
2	Долар США	0	7484
3	Євро	37	1
4	Інші	0	1061

5	Усього	64415	90217
---	--------	-------	-------

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2015 р.		Станом на 31.12.2014 р.	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Інші (майнові права на інші об'єкти застави)		0	0	4000	3151
2	Усього		0	0	4000	3151

Станом на 31.12.2015 р. активи, надані в заставу, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням - відсутні.

(Станом на 31.12.2014 рік у рядку 2 ст.4 "Майнові права на інші об'єкти застави" відображена вартість активів, що надані в забезпечення по договорам міжбанківських кредитів.)

Примітка 33. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструменту, що котирується на ринку.

Справедлива вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання визначається Банком шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту. Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів розраховувалася Банком виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та відповідних методологій оцінки. Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання, як правило, дорівнює фактичній ціні операції. Для визначення справедливої вартості банк використовує професійне судження.

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

Таблиця 1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31.12.2015 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2		3	4	5	6
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	0	42824	0	42824	42824
1,1	готівкові кошти	0	9487	0	9487	9487
1,2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	0	8680	0	8680	8680
1,3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	0	60	0	60	60
1,4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	0	24597	0	24597	24597
2	Кошти в інших банках:	0	20	0	20	20
2,1	депозити в інших банках	0	20	0	20	20
3	Кредити та заборгованість	0	0	290827	290827	290827
3,1	кредити юридичним особам	0	0	240189	240189	240189

3,2	кредити фізичним особам-підприємцям	0	0	20643	20643	20643
3,3	іпотечні кредити фізичних осіб	0	0	4258	4258	4258
3,4	інші кредити фізичним особам	0	0	25737	25737	25737
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	27019	0	27019	27019
4,1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком (деPOSITИТНІ сертифікати)	0	27019	0	27019	27019
5	Інші фінансові активи:	0	0	7939	7939	7939
5,1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	0	0	7813	7813	7813
5,2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0	55	55	55
5,3	інші фінансові активи	0	0	71	71	71
6	Інвестиційна нерухомість	0	0	19921	19921	19921
7	Основні засоби та нематеріальні активи	0	0	7395	7395	7395
7,1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	0	0	6774	6774	6774
7,2	транспортні засоби	0	0	621	621	621
8	Усього активів	0	69863	326082	395945	395945
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
9	Кошти банків:	0	0	0	0	0
9,1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	0	0	0	0	0
9,2	кредити отримані	0	0	0	0	0
10	Кошти клієнтів:	0	254737	0	254737	254737
10,1	державні та громадські організації	0	20083	0	20083	20083
10,2	інші юридичні особи	0	102404	0	102404	102404
10,3	фізичні особи	0	132250	0	132250	132250
11	Інші фінансові зобов'язання:	0	0	899	899	899
11,1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0	0	0	0
11,2	інші фінансові зобов'язання	0	0	899	899	899
12	Резерви за зобов'язаннями	0	0	21	21	21
13	Субординований борг	0	51978	0	51978	51978
14	Усього зобов'язань	0	306715	920	307635	307635

Таблиця 2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31.12.2014 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2		3	4	5	6
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	0	41461	0	41461	41461
1,1	готівкові кошти	0	6721	0	6721	6721
1,2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	0	20999	0	20999	20999
1,3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	0	40	0	40	40
1,4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	0	13701	0	13701	13701
2	Кошти в інших банках:	0	3981	0	3981	3981
2,1	кредити, надані іншим банкам	0	3981	0	3981	3981
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	0	0	308703	308703	313707
3,1	кредити юридичним особам	0	0	268328	268328	272660
3,2	кредити фізичним особам-підприємцям	0	0	17772	17772	18092
3,3	іпотечні кредити фізичних осіб	0	0	1086	1086	1086
3,4	інші кредити фізичним особам	0	0	21517	21517	21869
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0
4,1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком (деPOSITні сертифікати)	0	0	0	0	0
5	Інші фінансові активи:	0	0	5118	5118	5118
5,1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	0	0	4981	4981	4981
5,2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0	66	66	66
5,3	інші фінансові активи	0	0	71	71	71
6	Інвестиційна нерухомість	0	0	19931	19931	24752

7	Основні засоби та нематеріальні активи	0	0	7293	7293	7293
7,1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	0	0	7014	7014	7014
7,2	транспортні засоби	0	0	279	279	279
8	Усього активів	0	45442	341045	386487	396312
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
9	Кошти банків:	0	6992	0	6992	6992
9,1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	0	3840	0	3840	3840
9,2	кредити отримані	0	3152	0	3152	3152
10	Кошти клієнтів:	0	248987	0	248987	249559
10,1	державні та громадські організації	0	11495	0	11495	11495
10,2	інші юридичні особи	0	97970	0	97970	97636
10,3	фізичні особи	0	139522	0	139522	139599
11	Інші фінансові зобов'язання:	0	0	829	829	829
11,1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0	1	1	1
11,2	інші фінансові зобов'язання	0	0	828	828	828
12	Резерви за зобов'язаннями	0	0	18	18	18
13	Субординований борг	0	51986	0	51986	51986
14	Усього зобов'язань	0	307965	847	308812	309366

Оцінка справедливої вартості на рівні 2 і рівні 3 ієрархії справедливої вартості була виконана за допомогою методу дисконтованих потоків грошових коштів. Розрахункова справедлива вартість фінансових інструментів, що не котируються на активному ринку дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів з фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Ставки дисконтування, які використовуються, залежать від валюти, терміну погашення інструмента та кредитного ризику контрагента.

Таблиця 3. Зміна рівнів ієрархії справедливої вартості для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі - дані відсутні.

Змін, що відбулися протягом звітного та попереднього періодів щодо доходів та витрат, визнаних у прибутках/збитках, купівлі, продажу, випуску, розрахунку, переведення "з" або "у" з рівень оцінки не було.

Операцій з продажу фінансових активів, справедливую вартість яких не можна достовірно оцінити в 2015 р. не було.

Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві категорії: (1) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (2) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі.

Таблиця 1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31.12.2015 р. (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції, утримувані до погашення	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Усього
					торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	42764	0	0	0	0	42764
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	60	0	0	0	0	60
3	Кошти в інших банках:	20	0	0	0	0	20
3,1	Депозити в інших банках	20	0	0	0	0	20
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	290827	0	0	0	0	290827
4,1	кредити юридичним особам	240189	0	0	0	0	240189
4,2	кредити фізичним особам-підприємцям	20643	0	0	0	0	20643
4,3	іпотечні кредити фізичних осіб	4258	0	0	0	0	4258
4,4	інші кредити фізичним особам	25737	0	0	0	0	25737
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	27019	0	0	27019
6	Інші фінансові активи:	7939	0	0	0	0	7939
6,1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	7813	0	0	0	0	7813
6,2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	55	0	0	0	0	55
6,3	інші фінансові активи	71	0	0	0	0	71

7	Усього фінансових активів	341610	0	27019	0	0	368629
---	---------------------------	--------	---	-------	---	---	--------

Таблиця 2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31.12.2014 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції, утримувані до погашення	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Усього
					торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	41421	0	0	0	0	41421
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	40	0	0	0	0	40
3	Кошти в інших банках:	3981	0	0	0	0	3981
3,1	кредити, надані іншим банкам	3981	0	0	0	0	3981
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	313707	0	0	0	0	313707
4,1	кредити юридичним особам	272660	0	0	0	0	272660
4,2	кредити фізичним особам-підприємцям	18092	0	0	0	0	18092
4,3	іпотечні кредити фізичних осіб	1086	0	0	0	0	1086
4,4	інші кредити фізичним особам	21869	0	0	0	0	21869
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
6	Інші фінансові активи:	5118	0	0	0	0	5118
6,1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	4981	0	0	0	0	4981
6,2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	66	0	0	0	0	66
6,3	інші фінансові активи	71	0	0	0	0	71
7	Усього фінансових активів	364267	0	0	0	0	364267

Станом на 31.12.2015 р. та 31.12.2014 р. всі фінансові зобов'язання Банку відображені за амортизованою вартістю. Фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток немає.

Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами

Зазвичай, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. До пов'язаних сторін банку відносяться власники істотної участі в банку, керівники банку - голова, його заступники та члени Спостережної ради банку, голова, його заступники та члени правління, головний бухгалтер, керівники та члени комітетів банку та їх близькі родичі (діти, чоловік або дружина, діти чоловіка або дружини). Інформація про власників істотної участі банку розкрита в Примітці 1.

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2015 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12,5 - 24 %)	0	272	35
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня 2015 р.	0	1	0
3	Кошти клієнтів, в тому числі:	151	443	18867
3,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 0 - 13 %)	122	75	8418
3,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	29	1	2693
3,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 17,3 - 22 %)	0	286	3823
3,4	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 5 - 11,5 %)	0	81	3933
4	Резерви за зобов'язаннями	0	5	0
5	Інші зобов'язання	17	132	1100

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	45	0
2	Процентні витрати	20	84	2327
3	Комісійні доходи	0	0	621
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	1	0
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	5	0
6	Адміністративні та інші операційні витрати	6861	1869	634

Таблиця 3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2015 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання	0	102	1100
2	Інші потенційні зобов'язання	17	30	0

Таблиця 4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	763	73
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	818	73

Таблиця 5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2014 року.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10 - 21 %)	0	327	35
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	0	9	0
3	Кошти клієнтів, в тому числі:	180	959	18932
3,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 0 - 12,5 %)	2	53	3449
3,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	37	3	2534
3,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 15 - 25 %)	141	274	3539
3,4	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 6 - 17 %)	0	629	9410
	Резерви за зобов'язаннями	0	5	0
4	Інші зобов'язання	0	0	664

Інформація про основних власників Банку розкрита у Примітці № 1 "Інформація про банк"

Таблиця 6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	47	10
2	Процентні витрати	1200	88	1354
3	Комісійні доходи	0	0	634
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	2	0
5	Адміністративні та інші операційні витрати	6786	1535	337

Таблиця 7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2014 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання	0	59	1597
2	Інші потенційні зобов'язання	755	36	80

Таблиця 8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2014 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	837	1011
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	790	976

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	2015 рік		2014 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1297	43	1103	2

Примітка 36. Події після дати балансу

Події між датою складання балансу і датою затвердження загальними зборами акціонерів Банку фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, які б надавали додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу та вимагали коригування відповідних статей активів і зобов'язань, або вимагали розкриття інформації про ці події у примітках до фінансової звітності не відбувалися.

Поточний стан фінансового сектору України, який є основним місцем ведення бізнесу Банку, має ознаки негативного впливу поточної суспільно-політичної ситуації в країні, яка може характеризуватися як кризова. Протягом звітного року відбувалася відчутна девальвація національної валюти більш ніж на 50%, річна інфляція - до 43,3% за рік. Наразі неможливо оцінити цей вплив на діяльність Банку.

Станом на 01.01.2016 р. Банк повністю виконує нормативи капіталу згідно вимог Національного банку України.

Постановою Правління НБУ "Про збільшення капіталу банків України" від 04.02.2016 р. № 58, Національний банк України переглянув раніше розроблений графік збільшення статутного капіталу, що вплинуло на виконання стратегічних планів банків з нарощення капіталу, та підвищило певні ризики банків, які пов'язані з вимогами нарощення статутного капіталу до розміру, не меншого, ніж 120 мільйонів гривень - до 17 червня 2016 р. та 300 мільйонів гривень - до 11 січня 2017 року.

В зв'язку з чим, Банком розроблено Програму капіталізації та затверджені заходи щодо збільшення статутного капіталу банку до розміру, встановленого Національним банком України до 17 червня 2016 р. Основні напрями цієї програми:

- збільшення статутного капіталу Банку на суму 8 млн. гривень шляхом збільшення номінальної вартості акцій за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років та прибутку, що очікує затвердження за 2015р. Питання щодо збільшення статутного капіталу банку включено до порядку денного чергових річних загальних зборів акціонерів, які відбудуться 26.03.2016р.;

- збільшення на суму 12 млн. грн. шляхом переведення частини субординованого боргу до статутного капіталу банку;

- збільшення статутного капіталу банку шляхом додаткових внесків акціонерів на суму 43,6 млн. грн. (відповідно до листів акціонерів про наміри щодо здійснення таких внесків);

За результатами запланованих заходів статутний капітал Банку складатиме 120,1 млн. гривень, що відповідатиме нормативним вимогам до розміру статутного капіталу станом на 17.06.2016 р.

Крім того, керівництвом Банку проводиться робота щодо збільшення статутного капіталу Банку до розміру не меншого ніж 300 млн. гривень у строк до 11 січня 2017 р. Так, у лютому 2016 р. Банк прийняв участь у нараді, проведеній Незалежною Асоціацією банків України спільно з Національним банком України з представниками малих та середніх банків, де були обговорені питання щодо забезпечення виконання банками вимог НБУ по збільшенню статутного капіталу шляхом злиття (приєднання) банків.

Керівництвом та власниками Банку були проведені ряд зустрічей з керівниками банків, які також потребують докапіталізації, та визначені банки - стратегічні партнери щодо можливості реорганізації банків за рішенням власників шляхом злиття (приєднання), та планується проведення зустрічей у найближчій час з цих питань.

Для чого Банком розроблені проекти документів, які необхідні для проведення переговорів та забезпечення виконання заходів для збільшення статутного капіталу до розміру не меншого ніж 300 млн. гривень, шляхом злиття (приєднання) банків згідно діючого законодавства України.

Акціонери та керівництво банку впевнені у можливості Банку продовжувати свою діяльність більш ніж 12 місяців з дати підписання звітності.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 21 " березня 2016 року

Голова Правління _____

Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

