



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ТАСКОМБАНК»**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2015 РОКУ**

**Разом із Аудиторським висновком
(Звітом незалежного аудитора)**

ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.	2
Аудиторський висновок (Звіт незалежного аудитора).....	3
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2015 року	10
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2015 рік	11
Звіт про зміни у власному капіталі за 2015 рік	12
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2015 рік	13
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	14
Примітка 1. Інформація про Банк	14
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	15
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	16
Примітка 4. Принципи облікової політики	17
Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності.....	29
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	30
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	36
Примітка 7. Кошти в інших банках	36
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	37
Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж	41
Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення	42
Примітка 11. Інвестиційна нерухомість	42
Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи	44
Примітка 13. Інші фінансові активи.....	45
Примітка 14. Інші активи.....	47
Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	47
Примітка 16. Кошти банків	48
Примітка 17. Кошти клієнтів.....	48
Примітка 18. Боргові цінні папери, емітовані банком.....	48
Примітка 19. Інші залучені кошти.....	49
Примітка 20. Резерви за зобов'язаннями.....	49
Примітка 21. Інші фінансові зобов'язання	49
Примітка 22. Інші зобов'язання	50
Примітка 23. Субординований борг	50
Примітка 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	50
Примітка 25. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	51
Примітка 26. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	52
Примітка 27. Процентні доходи та витрати	53
Примітка 28. Комісійні доходи та витрати	53
Примітка 29. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	53
Примітка 30. Інші операційні доходи.....	54
Примітка 31. Адміністративні та інші операційні витрати	54
Примітка 32. Витрати на податок на прибуток	54
Примітка 33. Прибуток на одну просту акцію.....	55
Примітка 34. Операційні сегменти	55
Примітка 35. Управління фінансовими ризиками	58
Примітка 36. Управління капіталом.....	67
Примітка 37. Потенційні зобов'язання банку.....	68
Примітка 38. Похідні фінансові інструменти	69
Примітка 39. Справедлива вартість фінансових інструментів	69
Примітка 40. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	74
Примітка 41. Операції з пов'язаними сторонами.....	75
Примітка 42. Події після дати балансу	77

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

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

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

При підготовці фінансової звітності керівництво Банку несе відповідальність за:

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

Керівництво Банку несе відповідальність за:

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

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

Голова Правління

Сергій Леонідович Тігіпко

Головний бухгалтер

Ярослава Миколаївна Кирилюк

08 квітня 2016 р.



www.bdo.com.ua

Тел.: +38 044 393 26 87

Факс.: +38 044 393 26 91

e-mail: bdo@bdo.kiev.ua

Тел.: +38 056 370 30 43

Факс.: +38 056 370 30 45

e-mail: office@bdo.com.ua

ТОВ «БДО»

Харківське шосе, 201/203, 10-й поверх,

м. Київ,

Україна, 02121

вул. Серова, 4,

м. Дніпропетровськ,

Україна, 49000

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

Акціонерам та керівництву

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК»

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

Звіт щодо фінансової звітності

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

Відповідальність управлінського персоналу Банку за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

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

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

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

Висловлення думки

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

ТОВ «БДО» – підприємство, що створене та діє згідно з законодавством України, є членом BDO International Limited, Британського товариства з відповідальністю, обмеженою гарантіями його членів, а також входить до складу БДО – міжнародної мережі незалежних фірм.

«БДО» – це бренд мережі БДО та кожної Фірми-Члена БДО.

Пояснювальний параграф

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

Також ми звертаємо увагу на те, що фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, була перевірена іншим аудитором, який висловив немодифіковану думку щодо такої фінансової звітності 10 квітня 2015 року. Висловлюючи нашу думку ми не брали до уваги це питання.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Ця додаткова інформація передбачена Положенням про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженою постановою Правління НБУ від 09 вересня 2003 року № 389 (із змінами і доповненнями).

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи фінансова звітність АТ «ТАСКОМБАНК» (далі - Банк) за 2015 рік достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку, результати його діяльності та рух грошових коштів згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2015 рік та аналізу інформації, що отримана із облікової системи Банку. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

1. Аналіз відповідності 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 НБУ станом на 1 січня року, наступного за звітним (базується на підставі аналізу статистичної форми №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління НБУ від 19.03.2003 р. №124 і зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 р. за № 353/7674).

Наведена нижче аналітична таблиця складена на підставі форми статичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» (далі - Форма № 631) на 01 січня 2016 року.

(тис. грн.)

	Термін погашення до 1 року		Термін погашення понад 1 рік	Усього
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»		
Активи	2 769 948	805 348	1 041 729	3 811 677
Зобов'язання	(2 625 165)	(647 060)	(836 377)	(3 461 542)
Капітал			(353 836)	(353 836)
Невідповідність (активи - зобов'язання)	144 783	158 288	205 352	350 135
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до активів)	-	-	-	-

РЕЗЮМЕ: В цілому, станом на 01 січня 2016 року за даними Форми № 631 Банк має позитивну різницю між сумою активів та зобов'язань з терміном погашення до одного року та понад один рік. Негативний розрив ліквідності Банк має за такими часовими інтервалами: «овернайт» 8 127 тис. грн., «від 2 до 7 днів» - 173 541 тис. грн., «від 8 до 31 дня» - 188 213 тис. грн., «від 93 до 183 днів» - 126 642 тис. грн., «від 184 до 274 днів» - 14 313 тис. грн., «від 366 до 548 днів» - 186 332 тис. грн. «понад 5 років до 10 років» - 224 666 тис. грн.

2. Аналіз якості управління активами та пасивами

Функції управління активами та пасивами Банку покладені на Комітет з управління активами та пасивами, в межах повноважень, наданих Правлінням Банку і у порядку, визначеному у Положенні про Комітет з управління активами та пасивами АТ «ТАСКОМБАНК», яке було затверджено рішенням Правління Банку, протокол від 13 травня 2014 року, та погоджено рішенням Спостережної ради від тієї ж дати.

Система управління ризиками розкрита в примітці 35 «Управління фінансовими ризиками».

З метою регулювання управління ліквідністю активів і пасивів Національний банк України впровадив наступні нормативи ліквідності: норматив миттєвої ліквідності (Н4), норматив поточної ліквідності (Н5) та норматив короткострокової ліквідності (Н6).

Станом на 31 грудня 2015 року Банк має наступні показники нормативів ліквідності:

Нормативи ліквідності	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2015 р.
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	не менше 20%	107.59 %
Норматив поточної ліквідності (Н5)	не менше 40%	80.48 %
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не менше 60%	99.55 %

За даними Банку, що нам надано, станом на кінець дня 31 грудня 2015 року показники ліквідності відповідали нормативним значенням, встановленим вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджено Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368).

РЕЗЮМЕ: Побудова управління активами та пасивами в цілому відповідає вимогам законодавства України та здатна забезпечити виконання Банком економічних нормативів Національного банку України. Якість управління активами і пасивами Банку можна вважати задовільною.

3. Достатність резервів та капіталу Банку, яка визначається на підставі аналізу якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями.

3.1. Аналіз якості кредитного портфеля

Інформація щодо кредитного портфеля станом на 31 грудня 2015 року розкрита керівництвом Банку у примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» в сумі 2 741 545 тис. грн. (31.12.2014 - 2 123 267 тис. грн.).

Питома вага незабезпечених кредитів в портфелі Банку станом на 31 грудня 2015 та 2014 років становить 4.3 % та 4.1 % відповідно. Частка кредитів юридичних осіб становить на 31 грудня 2015 року 95 % (31.12.2014: 96 %).

У фінансовій звітності станом на 31 грудня 2015 року Банк розкрив інформацію щодо резерву під знецінення кредитів у сумі 252 142 тис. грн. (31.12.2014 - 125 867 тис. грн.). Ставка резервування по кредитному портфелю станом на 31 грудня 2015 року становить 8.4 % (31.12.2014 - 5.6 %).

За даними статистичної форми звітності 604 «Звіт про формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями» та за результатами аудиту якості кредитного портфеля представлена наступним чином:

Категорія	31 грудня 2015 року			
	За даними Банку		За результатами аудиту	
	тис. грн.	%	тис. грн.	%
1 (кредитний ризик мінімальний)	786 442	24.8%	786 442	25%
2 (кредитний ризик помірний)	2 013 386	63.5%	2 013 386	64%
3 (кредитний ризик значний)	192 878	6.1%	192 878	6%
4 (високий кредитний ризик)	449	0.0%	449	0%
5 (реалізований кредитний ризик)	179 165	5.6%	179 165	6%
Усього	3 172 320	100%	3 172 320	100%
В тому числі				
Негативно-класифіковані	179 614	5.7%	179 614	5.7%

РЕЗЮМЕ: Стан кредитного портфеля можна вважати задовільним.

Оцінка Банком кредитного ризику за кредитами та заборгованістю клієнтів в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012р. №23. Загальна сума кредитного ризику становить 265 994 тис. грн.

3.2 Аналіз структури та якості портфеля цінних паперів

Банк не здійснював вкладень в торгові цінні папери та інші цінні папери, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії також відсутні.

Станом на 31 грудня 2015 року Банком розкрито інформацію щодо інвестицій в цінні папери в портфелі на продаж в сумі 24 469 тис. грн. (31.12.2014 - 327 017 тис. грн.) Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж станом на 31 грудня 2015 та 2014 років на створювався. (дивись Примітку 9 «Цінні папери в портфелі банку на продаж»).

Станом на 31 грудня 2015 року цінні папери на 100 % представлені державними облігаціями (31.12.2014: 84 %).

Станом на 31 грудня 2015 року Банком розкрито інформацію щодо інвестицій в цінні папери в портфелі до погашення в сумі 220 171 тис. грн. (31.12.2014 - нуль) (дивись Примітку 10 «Цінні папери в портфелі банку до погашення»). Цінні папери до погашення представлені виключно депозитними сертифікатами НБУ. Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі до погашення станом на 31 грудня 2015 не створювався.

РЕЗЮМЕ: Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2015 рік інформація є адекватною для діяльності Банку та достовірно відображає структуру портфеля цінних паперів.

Оцінка Банком кредитного ризику за цінними паперами відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012р. №23.

3.3. Аналіз структури і якості дебіторської заборгованості

Інформацію щодо дебіторської заборгованості керівництво Банку розкрило:

у примітці 13 «Інші фінансові активи», балансова вартість яких станом на 31 грудня 2015 року становить 50 816 тис. грн. (31.12.2014 - 6 598 тис. грн.). Інші фінансові активи представлені дебіторською заборгованістю за операціями з платіжними картками, грошовими коштами з обмеженим правом використання та іншими фінансовими активами;

у примітці 14 «Інші активи», балансова вартість яких станом на 31 грудня 2015 року становить 16 531 тис. грн. (31.12.2014 - 4 077 тис. грн.). Основним компонентами інших активів є дебіторська заборгованість з придбання активів, передоплата за послуги, витрати майбутніх періодів.

РЕЗЮМЕ: Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2015 рік інформація адекватно відображає стан дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість не потребує додаткового формування резерву.

Оцінка Банком кредитного ризику за дебіторською заборгованістю відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012р. №23.

3.4. Аналіз достатності резервів та капіталу Банку, в тому числі щодо відповідності формування капіталу банку, фондів, резервів, а також операцій з пов'язаними особами вимогам нормативно-правових актів Національного банку

Інформація щодо виконання Банком нормативів капіталу (за даними Банку):

Нормативи капіталу	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2015 р.
Мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1), тис. грн.	120 000	612 916
Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2)	не менше 10%	19,02 %

Інформація щодо розміру та структури регулятивного капіталу керівництво Банку розкрило в примітці 36 «Управління капіталом». Станом на 31 грудня 2015 року розмір регулятивного капіталу керівництвом Банку розкрито в сумі 612 916 тис. грн. (31.12.2014 - 391 338 тис. грн.) і відповідає вимогам Національного банку України для проведення операцій, що наведені у ліцензії на право здійснення Банком банківських операцій.

Інформація щодо руху загальних резервів та фондів банку розкрита в Звіті про зміни у власному капіталі та в примітці 25 «Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)». Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту де вказано, що такий фонд створюється Банком у розмірі 25% розміру капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку за рік.

РЕЗЮМЕ: Принципи формування резервів та регулятивний капітал відповідають нормативним вимогам Національного банку України.

За даними, наданими керівництвом Банку, станом на 31 грудня 2015 року норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) становив 19.62 % при нормативному значенні не більше 25 %. Під час проведення перевірки операцій з пов'язаними особами (згідно з електронним повідомленням Національного банку України від 05.08.2015 №20-05012/55387 «Про проведення аудиту звіту про активні операції з пов'язаними з банком особами») нами було встановлено 28 контрагентів, які мали певні ознаки пов'язаності, встановлені

Положенням про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління НБУ від 12.05.2015 №315 (із змінами), але без достатніх доказів для підтвердження або спростування їхньої пов'язаності з Банком за професійним судженням аудитора. У разі визнання Банком чи Національним банком частини таких осіб пов'язаними з Банком, значення нормативу потрібно буде переглянути. За виключенням цього питання ризик операцій з пов'язаними особами є помірним.

4. Адекватність системи управління ризиками Банку

Нами було проведено тестування з метою перевірки правильності оцінки Банком ризиків банківських операцій.

Станом на 31 грудня 2015 року Банк у своїй діяльності дотримувався економічних нормативів, а саме:

Нормативи кредитного ризику	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2015
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не більше 25%	23,57 %
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	не більше 8 кратного розміру регулятивного капіталу	284,79 %

Головним завданням системи управління ризиками Банку є мінімізація негативного впливу непередбачених подій та явищ зовнішнього оточення на реалізацію стратегічних завдань Банку, запобігання зниженню ринкової вартості Банку та фінансових результатів його діяльності. В Банку діють внутрішні нормативні документи, що регламентують порядок здійснення всіх операцій, що несуть ризик. Політика та системи управління ризиками Банку постійно переглядаються й удосконалюються відповідно до змін організаційної структури Банку, ринкових умов та банківських продуктів.

Банк виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Банку: кредитний ризик; ризик ліквідності; операційний ризик; ринковий ризик (валютний, процентний, ціновий).

Більш детально питання управління ризиками керівництвом Банку розкрито в примітці 35 «Управління фінансовими ризиками».

РЕЗЮМЕ: Система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та всі ризики, притаманні Банку і є достатньою.

5. Аналіз адекватності бухгалтерського обліку.

РЕЗЮМЕ: У результаті проведення процедур нами не було встановлено фактів, що свідчили б про невідповідність організації бухгалтерського обліку Банку нормативно-правовим актам Національного банку України. Бухгалтерський облік в Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ.

6. Аналіз процедур внутрішнього аудиту

У відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 114 від 20 березня 1998 року та Положення «Про Службу внутрішнього аудиту АТ «ТАСКОМБАНК», що було затверджено Рішенням Спостережної ради Банку від 25 грудня 2014 року, в Банку функціонує Служба внутрішнього аудиту.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній раді Банку.

Служба внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямків діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджується Спостережною радою Банку. Служба внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної ради Банку.

Процедури внутрішнього аудиту спрямовані на аналіз та оцінку дотримання чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку в процесі діяльності Банку, моніторинг банківських ризиків, а також надання рекомендацій з цих питань.

РЕЗЮМЕ: Функціонування Служби внутрішнього аудиту Банку в цілому відповідає вимогам законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

7. Аналіз заходів контролю банку

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Банку та процедури внутрішнього аудиту.

Керівництво Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, стан якої було розглянуто нами при плануванні та проведенні аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2015 рік.

Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

При аналізі заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком нами було розглянуто адекватність структури управління видам та обсягам операцій Банку (участь органів управління у прийнятті рішень, розподілі обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю керівництва за діяльністю Банку).

Управління Банком здійснюється:

- Загальними Зборами Акціонерів,
- Спостережною радою Банку;
- Правлінням Банку.

Аналіз протоколів засідань Загальних Зборів Акціонерів та Спостережної ради Банку дозволяє зазначити, що ці органи управління здійснюють не тільки стратегічне управління Банком, але й оперативне. Оперативне управління також здійснюється Правлінням Банку та Головою Правління Банку. Засідання Правління Банку проводяться на регулярній основі.

Банком розроблено та затверджено письмові положення про всі структурні підрозділи Банку та посадові інструкції для співробітників та керівників підрозділів, в яких визначається коло їх обов'язків.

РЕЗЮМЕ: У результаті проведення огляду структури Банку нами не знайдено фактів, які свідчать про неадекватність структури управління та заходів внутрішнього контролю Банку характеру та об'єму операцій, які проводяться Банком або невідповідність заходів внутрішнього контролю вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Процедури внутрішнього контролю та аудиту в цілому забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.

22 квітня 2016 року
м. Київ, Україна

Балченко С.О.
Директор ТОВ «БДО»

Сертифікат аудитора банків № 0040
дійсний до 01.01.2020 року



Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»
Юридична адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Серова, 4
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги
№ 2868 від 23.04.2002 року, дійсне до 22.12.2016 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000010 від 17.09.2012 року, дійсне до 17.09.2017 року.

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2015 року

Найменування статті	Примітки	тис.грн.	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	439 182	232 603
Кошти в інших банках	7	125 605	23 710
Кредити та заборгованість клієнтів	8	2 741 545	2 123 267
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	24 469	327 017
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	220 171	-
Інвестиційна нерухомість	11	71 280	72 689
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		927	1 912
Відстрочений податковий актив	32	3 653	1 863
Основні засоби та нематеріальні активи	12	99 113	43 691
Інші фінансові активи	13	50 816	6 598
Інші активи	14	16 531	4 077
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	20 379	123 301
Усього активів		3 813 671	2 960 728
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	16	7 565	153 892
Кошти клієнтів	17	2 542 291	2 306 106
Боргові цінні папери, емітовані банком	18	559 002	13 883
Інші залучені кошти	19	3 628	-
Резерви за зобов'язаннями	20	383	-
Інші фінансові зобов'язання	21	44 179	76 004
Інші зобов'язання	22	13 568	10 514
Субординований борг	23	296 973	55 234
Усього зобов'язань		3 467 589	2 615 633
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	24	308 000	220 000
Емісійні різниці	24	11	11
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		-	79 200
Нерозподілений прибуток		15 124	23 394
Резервні та інші фонди банку		5 359	4 902
Резерви переоцінки	25	17 588	17 588
Усього власного капіталу		346 082	345 095
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 813 671	2 960 728

Затверджено до випуску та підписано

08 квітня 2016 року

Голова Правління



Сергій Леонідович Тігіпко

Головний бухгалтер

Ярослава Миколаївна Кирилюк

вик. Герасимчук І.Л.
тел. 393-25-60

Примітки на сторінках з 14 по 77 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2015 рік

тис.грн.			
Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	27	514 761	414 517
Процентні витрати	27	(344 212)	(260 653)
Чистий процентний дохід		170 549	153 864
Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6, 7, 8	(119 239)	(91 890)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		51 310	61 974
Комісійні доходи	28	52 509	34 978
Комісійні витрати	28	(18 956)	(11 144)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	29	27 849	(271)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		569	387
Результат від операцій з іноземною валютою		21 710	16 012
Результат від переоцінки іноземної валюти		57 280	35 987
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(7 087)	(1 776)
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		1 742	-
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13, 14	(1 322)	83
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	20	(383)	3
Інші операційні доходи	30	28 096	18 900
Адміністративні та інші операційні витрати	31	(210 919)	(141 180)
Прибуток до оподаткування		2 398	13 953
Витрати на податок на прибуток	32	(1 411)	(4 570)
Прибуток за рік		987	9 383
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Статті, що будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	25	-	(660)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-	(660)
Усього сукупного доходу за рік		987	8 723
Прибуток на акцію:			
чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)	33	0,22	2,13
скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)	33	0,22	2,13

Затверджено до випуску та підписано

08 квітня 2016 року

Голова Правління

Сергій Леонідович Тігіпко

Головний бухгалтер

Ярослава Миколаївна Кирилюк

вик. Герасимчук І.Л.
тел. 393-25-60

Примітки на сторінках з 14 по 77 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Звіт про зміни у власному капіталі за 2015 рік

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Незарєєстровані внески до статутного капіталу	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передус попередньому періоду		220 000	11	-	3 373	18 248	94 740	336 372
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	(660)	9 383	8 723
Прибуток за рік		-	-	-	-	-	9 383	9 383
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	(660)	-	(660)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	1 529	-	(1 529)	-
Збільшення статутного капіталу	24	-	-	79 200	-	-	(79 200)	-
Залишок на кінець попереднього періоду		220 000	11	79 200	4 902	17 588	23 394	345 095
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	987	987
Прибуток за рік		-	-	-	-	-	987	987
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	457	-	(457)	-
Збільшення статутного капіталу	24	88 000	-	(79 200)	-	-	(8 800)	-
Залишок на кінець звітного періоду		308 000	11	-	5 359	17 588	15 124	346 082

Затверджено до випуску та підписано

08 квітня 2016 року

Голова Правління

Сергій Леонідович Тігіпко

Головний бухгалтер

Ярослава Миколаївна Кирилюк

вик. Герасимчук І.Л.
тел. 393-25-60

Примітки на сторінках з 14 по 77 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2015 рік

Найменування статті	Примітки	тис.грн	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		485 718	403 094
Процентні витрати, що сплачені		(326 880)	(261 714)
Комісійні доходи, що отримані		51 994	35 011
Комісійні витрати, що сплачені		(18 956)	(11 144)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		27 849	(271)
Результат операцій з іноземною валютою		21 710	16 012
Інші отримані операційні доходи		32 147	19 379
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(86 465)	(57 256)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(112 192)	(82 188)
Податок на прибуток сплачений		(2 217)	(9 840)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		72 708	(51 083)
Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:			
Чисте збільшення/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	32 875
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		2 233	359
Чисте збільшення/зменшення коштів в інших банках		(85 627)	(6 730)
Чисте збільшення/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(714 299)	(78 934)
Чисте збільшення/зменшення інших фінансових активів		(44 367)	15 118
Чисте збільшення/зменшення інших актив та активів на продаж		89 708	(89 695)
Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(146 328)	98 838
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		227 008	274 268
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів		540 635	(166 502)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		383	(3)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(32 984)	62 719
Чисті грошові кошти від/(використані у) операційній діяльності		(90 930)	193 396
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Надходження/(втрати) від реалізації цінних паперів у портфелі Банку на продаж		293 261	(145 745)
Придбання цінних паперів у портфелі Банку до погашення		(220 000)	-
(Придбання)/продаж інвестиційної нерухомості		671	(7 225)
(Придбання)/продаж основних засобів		(73 563)	12 567
Придбання нематеріальних активів		(146)	(517)
Чисті грошові кошти від/(використані у) інвестиційній діяльності		223	(140 920)
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Залучення субординованого боргу		240 007	-
Чисті грошові кошти від/(використані у) фінансовій діяльності		240 007	-
Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти		57 279	35 987
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		206 579	88 463
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	232 603	144 140
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	439 182	232 603

Затверджено до випуску та підписано

08 квітня 2016 року

Голова Правління



Сергій Леонідович Тігіпко

Головний бухгалтер

Ярослава Миколаївна Кирилюк

вик. Герасимчук І.Л.
тел. 393-25-60

Примітки на сторінках з 14 по 77 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**Примітка 1. Інформація про Банк**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» (надалі – Банк) є акціонерним банком, зареєстрованим в Україні, створеним у відповідності до чинного законодавства України та вимог Національного банку України (надалі – НБУ). Основна діяльність Банку включає здійснення комерційних та роздрібних банківських операцій на території України. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії НБУ № 84 від 25 жовтня 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №84-3 від 11 серпня 2014 року та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №84-3 від 11 серпня 2014 року.

Банк бере участь у державній програмі страхування вкладів фізичних осіб (реєстраційний №031, свідоцтво Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №028 від 18.10.2012), яка реалізується згідно із Законом України №4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року.

Банк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

- серія АЕ №642018 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015р.;
- серія АЕ №642019 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015р.;
- серія АЕ №642020 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: андерайтинг, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015р.;
- серія АЕ №642021 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: діяльність з управління цінними паперами, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015р.;
- серія АЕ №294421 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності: депозитарна діяльність депозитарної установи, строк дії ліцензії з 12.10.2013р. необмежений, дата видачі ліцензії 16.09.2014р.
- серія АЕ №294422 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, строк дії ліцензії з 12.10.2013р. необмежений, дата видачі ліцензії 16.09.2014р.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації «Дніпровський банківський союз», Внутрішньодержавної небанківської платіжної системи «ІнтерПейСервіс», Національної Системи Масових Електронних Платежів, принциповим членом у міжнародних платіжних системах Visa International і MASTERCARD.

Банк заснований у 1989 році. У 2012 році рішенням загальних зборів акціонерів Банк змінив своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК».

Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 31 грудня 2015 року Банк має 57 відділень на території України (2014 рік - 20 відділень). Чисельність персоналу Банку станом на 31 грудня 2015 року склала 981 працівник (2014 рік – 397 працівника).

Місцезнаходженням Банку є: Україна, 01032, м. Київ, вул. С.Петлюри, 30.

Основним акціонером банку, що володіє 99,7404% статутного капіталу банку, є іноземний інвестор ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), країна реєстрації Кіпр. Згідно рішення Національного банку України про погодження набуття істотної участі в банку від 24.11.2015 року №543.

Структура власності Банку:

- AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), країна реєстрації Кіпр, володіє 100% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,7404% статутного капіталу Банку.

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України – Тігіпко Сергій Леонідович, якому належить 100% акціонерного капіталу AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), яка володіє 100% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,7404% статутного капіталу Банку.

Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером Банку та володіє його 1 акцією.

Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в Банку становить 99,7404%.

Станом на 31.12.2014 року основним акціонером Банку був іноземний інвестор ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), країна реєстрації Кіпр, який володів 99,7404% акцій Банку.

Кінцевим вигодоодержувачем станом на 31.12.2014 року був Тігіпко Сергій Леонідович через володіння 99,99% акціонерного капіталу BAILICAN LIMITED (БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД), країна реєстрації Кіпр, яка володіє 49% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД).

Частка керівництва в акціях Банку станом на 31.12.2015 складає 0,0065% (31.12.2014: 0.0065%).

Приєднання, злиття, поділ, перетворення чи виділення банку в звітному році не здійснювалися.

АТ «ТАСКОМБАНК» – універсальний комерційний банк, який надає повний спектр фінансових послуг як корпоративним, так і приватним клієнтам. Стратегічним напрямком розвитку для Банку є комплексна робота з корпоративними та приватними клієнтами. Надаючи повний спектр фінансових послуг, банк гармонійно поєднує індивідуальний підхід, технологічність і зручність користування банківськими продуктами. Працюючи на засадах тривалого партнерства, Банк допомагає своїм клієнтам знаходити оптимальні рішення для досягнення стабільного фінансового успіху та зростання їх добробуту.

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

Зростання світової економіки в минулому році виявилось слабкішим, ніж очікувалося, що стало причиною погіршення прогнозів на два наступних роки як для розвинених, так і для країн, що розвиваються. Заходи урядів та центробанків, зокрема програма кількісного пом'якшення Європейського центрального банку (далі – ЄЦБ), покликані пришвидшити економічне зростання, у перспективі розширять зовнішній попит. Геополітичні ризики, центрами яких є Україна та Близький Схід, мають значний вплив на світову фінансову систему.

Військові дії на сході країни, глибока девальвація національної валюти, падіння ВВП і криза банківського сектору – основні характеристики економічного середовища 2014 року.

В 2015 році в економіці України зберігалися негативні тенденції минулого року, обумовлені зупиненням і руйнуванням підприємств та інфраструктури внаслідок ведення військових дій; скороченням зовнішнього попиту, в наслідок переорієнтації на інші ринки збуту; зниженням споживчого та інвестиційного внутрішнього попиту.

Внутрішні ризики розвитку економіки України, головним чином, пов'язані з:

- військовими діями на Донбасі, які призводили до скорочення виробництва у регіоні, погіршення умов залучення зовнішнього фінансування та зростання видатків бюджету на фінансування силових відомств і відновлення зруйнованої інфраструктури;
- зростанням боргового навантаження на бюджет через необхідність фінансування дефіциту та заборгованості НАК «Нафтогаз», сформованої у минулі роки.

Крім того, через девальвацію відбулося значне зростання як державного боргу, так і витрат на його обслуговування. З огляду на підвищені геополітичні ризики навколо України для інвесторів не варто прогнозувати зниження відсоткових ставок по обслуговуванню боргу, що в умовах очікування високого рівня дефіциту бюджету є додатковим тиском на державний бюджет. Підвищення реальної процентної ставки призводить до зростання видатків на обслуговування непогашеної частини боргу та збільшує вартість капіталу, що, у свою чергу, призводить до падіння ВВП.

Майбутній розвиток України значною мірою залежить як від зовнішніх факторів (виділення фінансової допомоги з боку МВФ і західних кредиторів), так і від припинення воєнного конфлікту і стабілізації політичної ситуації, відновлення довіри до банківської системи, запуску реальних економічних реформ, зміни законодавства у податковій, юридичній і регулятивній сферах.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництвом можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Банку. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність АТ «ТАСКОМБАНК» за 2015 рік підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться згідно з вищезазначеними правилами та положеннями МСФЗ. Під час складання фінансової звітності звітним періодом вважається календарний рік з 01.01.2015 до 31.12.2015 включно.

Інформація, що наведена у фінансовій звітності, відповідає таким характеристикам:

- відкритість та зрозумілість - фінансовий звіт є деталізованим, вивіреном та зрозумілим для користувачів, а операції відповідають змісту статей звітів. Припускається, що користувачі мають відповідні знання з бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку;
- доречність інформації, яка впливає на прийняття економічних рішень користувачів, дає змогу оцінити ними події чи скоригувати їх оцінки, зроблені в минулому;
- суттєвість інформації – у фінансовій звітності відображається уся істотна інформація, яка може вплинути на економічні рішення користувачів звітності.;
- достовірність інформації - відсутність суттєвих помилок та упередженості і відображення дійсного стану справ;
- окреме відображення активів та пасивів - усі рахунки, за винятком клірингових, транзитних та технічних рахунків є активними чи пасивними, оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді. Активи і зобов'язання банку оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди;
- правдивість подання інформації - реальне відображення операцій та інших подій, результатом яких є зміна активів, зобов'язань або капіталу банку на дату звітності;
- нейтральність інформації - відсутність в інформації упередженості;
- зіставність інформації, тобто можливість порівнювати фінансові звіти за різні періоди для того, щоб визначати тенденції змін у фінансовому стані та результатах діяльності банку;
- своєчасність наданої інформації для задоволення потреб користувачів, які приймають економічні рішення.
- конфіденційність - інформація, відображена у звітності не повинна негативно впливати на інтереси Банку, але має представляти весь її обсяг, що вимагається чинним законодавством

При підготовці фінансової звітності керівництву Банку необхідно робити оцінки та припущення, які мають вплив на звітні дані. Такі оцінки та припущення базуються на інформації, яка наявна у керівництва Банку на дату фінансової звітності. Тому, фактичні результати можуть відрізнитися від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву на покриття збитків від знецінення та справедливої вартості фінансових інструментів. Оцінки та судження, застосовані Банком при складанні фінансової звітності, ґрунтуються на історичній інформації та припущеннях, що вважаються прийнятними за існуючих обставин. Оцінки та судження регулярно переглядаються для врахування поточних умов і вплив будь-яких змін у них визначається у період, коли здійснюється перегляд оцінки.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності. ,

Функціональна валюта та валюта подання. Основний об'єм операцій Банку здійснюється в гривнях. Гривня є національною валютою України, в цій валюті ведуться бухгалтерські записи та складається звітність за міжнародними стандартами звітності. Операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах. Операції в іноземній валюті та банківських металах в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності також відображаються в гривнях з її перерахуванням за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції. Банк визначив функціональною валютою і валютою подання фінансової звітності гривню, округлену до тисяч.

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 та 2013 років основні офіційні обмінні курси, встановлені НБУ, що використовувалися для переоцінки в гривні залишків рахунків в іноземній валюті та банківських металах, були наступними:

	2015	2014	2013
Долар США	24,000667	15,768556	7,993
Євро	26,223129	19,232908	11,04153
Російській рубль	0,32931	0,30304	0,24497
Фунт стерлінгів	35,533176	24,525514	13,197311
Швейцарський франк	24,2492	15,990113	9,025282
Золото (1 тройська унція)	25440,707	18827,656	9665,535
Срібло (1 тройська унція)	331,689	252,297	159,221

Примітка 4. Принципи облікової політики

Облікова політика включає в себе принципи, підстави, умови, правила і процедури, прийняті керівництвом Банку для ведення фінансового і податкового обліку та складання фінансової звітності. Протягом 2015 року облікова політика Банку суттєво не змінювалася. Вона складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), чинного законодавства згідно з правилами ведення бухгалтерського обліку, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України.

Облікова політика Банку ґрунтується на основних принципах МСФЗ, які дотримуються ним при веденні рахунків та складанні фінансової звітності.

Банк не складає консолідовану фінансову звітність у зв'язку з відсутністю дочірніх та асоційованих компаній, не входженням до консолідованих груп.

Основи оцінки складання фінансової звітності

Облікова політика Банку забезпечує дотримання основних принципів бухгалтерського обліку в частині оцінки та відображення активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Фінансовий звіт Банку за 2015 рік складено у відповідності до МСФЗ з урахуванням вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24 листопада 2011 року № 373 та Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України, схвалені Постановою Правління НБУ №965 від 29.12.2015 р. При підготовці фінансової звітності керівництво Банку формувало певні судження, оцінки та припущення, які дозволили розкрити інформацію у відповідності до вимог міжнародних стандартів формування фінансової звітності.

Активи і зобов'язання Банку оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Актив враховується в балансі, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Банку і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно обчислена. Зобов'язання - це теперішня заборгованість Банку, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів банку.

Методи оцінки Банком фінансових інструментів базуються на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Фінансові інструменти, в залежності від їх класифікації відображаються за історичною (первісною) вартістю, справедливою вартістю або амортизованою собівартістю.

Первісна вартість передбачає відображення в обліку активів Банку за сумою фактичних витрат на їх придбання на дату їх придбання, а зобов'язань - за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання (депозити). За первісною вартістю Банк обліковує основні засоби, нематеріальні активи та дебіторську заборгованість.

Справедлива вартість - сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції на ринкових засадах між обізнаними та незалежними сторонами. Справедлива вартість - це поточна вартість пропозиції для фінансових активів і вартість попиту для фінансових зобов'язань, що мають котирування на активному ринку. Фінансовий інструмент є таким, що котирується на активному ринку, якщо є змога вільно і регулярно отримувати котирування на біржі або від іншої організації і при цьому такі котирування є результатом дійсних і регулярних угод, які здійснюються на ринкових засадах. Приведення вартості активів до ринкової вартості здійснюється шляхом їх переоцінки. За справедливою вартістю Банк визнає фінансові інвестиції, що оцінюються за

справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, фінансові інвестиції в портфелі банку на продаж та похідні фінансові інструменти у відповідності до МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка.

Амортизована собівартість - метод визначення справедливої вартості фінансових інструментів, для яких відсутня інформація щодо їх ринкової вартості. Амортизована собівартість - це первісна вартість фінансового активу збільшена на суму нарахованих процентів та зменшена на суму погашення основного боргу та витрат від знецінення. При формуванні балансової вартості фінансових інструментів нараховані процентні доходи/витрати коригуються на суми неамортизованих дисконтів/премій, розрахованих з використанням метода ефективної процентної ставки. Метод ефективної процентної ставки - це метод визнання процентних доходів/витрат на протязі дії фінансового інструменту. Ефективна процентна ставка - це ставка, яка точно дисконтує майбутні грошові потоки протягом дії фінансового інструменту. Розрахунок дисконтованої вартості враховує всі отримані/сплачені за угодою комісійні, що є складовими фінансового інструменту.

Основні принципи визначення вартості конкретних фінансових інструментів, які Банк застосовував в процесі складання даної фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, наведених в звітності.

Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку поділяються на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти власного капіталу і похідні фінансові інструменти. Керівництво визначає належну класифікацію інструментів при їх початковому визнанні.

Фінансові активи і зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

Початкова оцінка фінансового активу чи зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс, якщо це фінансовий актив чи зобов'язання, яке не класифікується як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, витрати на здійснення операцій, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Після початкового визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, що є активами, оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування затрат на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу.

Якщо оцінка вартості, що ґрунтується на наявних ринкових даних, вказує на прибуток або збиток від переоцінки до справедливої вартості при початковому визнанні активу чи зобов'язання, прибуток або збиток негайно визнається у складі прибутку чи збитку.

Якщо початковий прибуток чи збиток не ґрунтується повністю на наявних ринкових даних, він є відстроченим і визнається протягом строку активу чи зобов'язання належним чином, або коли ціни стануть відомими, або при вибутті активу чи зобов'язання.

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, які виникли за ставками, що відрізняються від ринкових, переоцінюються на момент виникнення до справедливої вартості, яка являє собою майбутні виплати процентів та погашення основної суми заборгованості, дисконтовані за ринковими процентними ставками по аналогічних інструментах. Різниця між справедливою вартістю та номінальною вартістю на момент виникнення відображається як прибутки чи збитки від виникнення фінансових інструментів за ставками, що відрізняються від ринкових.

Справедлива вартість фінансових інструментів ґрунтується на ціні їх котирування на ринку на дату балансу без будь-яких вирахувань витрат на здійснення операцій. У разі відсутності ціни котирування справедлива вартість інструмента оцінюється з використанням моделей ціноутворення або методів дисконтованих грошових потоків.

При застосуванні методів дисконтованих грошових потоків очікувані в майбутньому грошові потоки базуються на найбільш точних оцінках керівництва. При цьому використовується ставка дисконту, яка дорівнює ринковій ставці на дату складання фінансової звітності по інструменту, що має подібні умови та характеристики. При використанні моделей ціноутворення дані про фінансовий інструмент, що вводяться до моделі, базуються на ринкових оцінках на дату балансу.

Справедлива вартість похідних інструментів, якими не торгують на біржі, оцінюється за сумою, яку Банк отримав би чи виплатив для припинення дії контракту на дату балансу, з урахуванням поточних ринкових умов та платоспроможності контрагентів.

Знецінення фінансових активів

З метою складання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ для розрахунку резервів на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів, Банк визнає зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, якщо є об'єктивне свідчення зменшення їх корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу, і така подія (або події) впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

Банк визнає зменшення корисності інвестицій, утримуваних до погашення, позик та дебіторської заборгованості, фінансових активів, призначених для продажу.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу, можуть бути:

- фінансові труднощі позичальника;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів, комісій або основної суми боргу);
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- надання банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів.

Банк визначає суму резерву як різницю між балансовою вартістю наданого кредиту та теперішньою вартістю оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Для фінансових активів із плаваючою процентною ставкою застосовується ефективна ставка відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки.

Банк спочатку визначає наявність об'єктивних доказів зменшення корисності окремо для кожного фінансового активу, що оцінюється на індивідуальній основі.

Якщо немає доказів зменшення корисності для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), Банк включає фінансовий актив до групи фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику й оцінює його на портфельній основі.

Банк не включає до портфельної оцінки на зменшення корисності фінансові активи, які окремо оцінюються на зменшення корисності (індивідуальна основа) і за якими визнаються збитки від зменшення корисності.

Банк виключає з оцінки на портфельній основі окремі фінансові активи, за якими визнаються збитки від зменшення корисності, і в подальшому оцінює їх на індивідуальній основі.

Активи, визнані безнадійними до погашення, списуються за рахунок відповідного резерву на підставі рішення Правління. Банк не припиняє здійснення всіх необхідних процедур для відшкодування активу до визнання активу таким, погашення якого неможливе.

Припинення визнання фінансових інструментів

Припинення визнання фінансового активу (або, якщо застосовано, частини фінансового активу або частини групи однорідних фінансових активів) відбувається у випадку:

- ✓ закінчення дії прав на одержання грошових надходжень від такого активу;
- ✓ передачі Банком належних йому прав на одержання грошових надходжень від такого активу, або збереження Банком права на одержання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язань виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок;
- ✓ якщо Банк практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, але при цьому передав контроль над активом. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості продати весь актив повністю незв'язаній стороні без додаткових обмежень.

У випадку, якщо Банк передав свої права на одержання грошових надходжень від активу, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, а також не передав контроль над активом, такий актив і далі визнається в розмірі триваючої участі Банку в цьому активі. Продовження участі в активі, що приймає форму гарантії по переданому активі, оцінюється по найменшому з наступних величин: первісної балансової вартості активу й максимального розміру відшкодування, що може бути пред'явлене до оплати Банку.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи 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 в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою кошти в касі та залишки на кореспондентських рахунках у НБУ, крім обов'язкових резервів, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках та кредити овернайт. Залишки на кореспондентських рахунках, щодо яких є обмеження у використанні, не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів.

З метою підтримки мінімального рівня ліквідності для забезпечення виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, Банк утримує на кореспондентському рахунку в НБУ обов'язковий поточний залишок, що забезпечує виконання нормативу обов'язкового резервування.

Сума коштів на рахунках в НБУ відображається за амортизованою вартістю. Залишки коштів на кореспондентських рахунках в інших банках та кредити овернайт відображаються за амортизованою вартістю за вирахуванням можливих збитків на зменшення корисності.

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки

До фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені Банком як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Цінні папери зараховуються до торгового портфеля у разі наміру Банку утримувати їх протягом терміну не більше ніж 360 календарних днів. Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Переоцінка цінних паперів здійснюється один раз на місяць у разі зміни справедливої вартості. Результат переоцінки відображається у складі прибутку чи збитку. Банк здійснює нарахування процентних доходів за цінними паперами в торговому портфелі на дату їх переоцінки, але не рідше одного разу на місяць. Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється. Банк у звітному році не класифікував цінні папери у категорію торгових.

Кошти в інших банках

Кошти в інших банках обліковуються тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити клієнтам включають непохідні фінансові активи із установленими платежами, або платежами, що підлягають визначенню, що не котируються на активному ринку.

Первісно надані кредити клієнтам відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливую вартість наданих коштів. Надалі надані кредити клієнтам враховуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів клієнтам. Амортизована вартість основана на справедливій вартості суми виданого кредиту, розрахованої з врахуванням ринкових процентних ставок за аналогічними кредитами, що діють на дату надання кредиту. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації. Кредити клієнтам відображаються в обліку, починаючи з моменту видачі коштів позичальникам.

Відсотки за користування кредитом нараховуються відповідно до умов кредитних договорів (процентна ставка, терміни нарахування відсотків, метод нарахування відсотків). Процентні доходи відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням ефективної ставки відсотка та визначаються як добуток амортизованої собівартості активу на ефективну ставку відсотка.

Для забезпечення стабільної діяльності Банку та мінімізації можливих збитків від невиконання або неналежного виконання клієнтом зобов'язань за кредитним договором Банк може приймати рішення про реструктуризацію кредитної заборгованості та/або зміну валюти зобов'язання клієнта за кредитом.

Зміна умов кредитування здійснюється за рішенням кредитного комітету окремо по кожному клієнту після оцінки його фінансових можливостей, яка проводиться на підставі заяви клієнта та документів, що підтверджують неможливість своєчасно та в повному обсязі виконати зобов'язання за кредитним договором. Керівництво постійно перевіряє реструктуризовані кредити для оцінки відповідності всім критеріям і можливості погашення кредитів в майбутньому. У разі неможливості повернення кредитів та коштів вони списуються за рахунок створеного резерву на покриття збитків від знецінення за рішенням Правління Банку.

Банк приймає облікову політику, що застосовується до кредитів клієнтам і резервів по зменшенню корисності кредитів клієнтам, також стосовно коштів Банку, що розміщені в інших банках.

Зобов'язання кредитного характеру У ході здійснення звичайної діяльності Банк надає гарантії у формі акредитивів, гарантій і акцептів. Договори гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю. Надалі вони аналізуються на кожну звітну дату й коригуються для відображення поточної найкращої оцінки. Найкраща оцінка витрат, необхідних для виконання існуючого зобов'язання, це сума, яку Банк сплатив би для виконання зобов'язання на звітну дату або перевів третій стороні на цю дату.

Забезпечення визнаються, коли Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого ймовірно буде необхідне вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і розмір такого зобов'язання можна достовірно оцінити.

Фінансові інвестиції в портфелі банку на продаж

Фінансові активи, наявні для продажу, це непохідні фінансові інструменти (активи), класифіковані як наявні для продажу та які не включені до жодної з категорій: фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; інвестиції, утримувані до погашення; кредити та дебіторська заборгованість. Банк класифікує інвестиції як утримувані для продажу, якщо вони придбані в основному з метою продажу або перепродажу протягом невизначеного періоду часу, за винятком інвестицій в інструменти власного капіталу, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити.

Фінансові активи, наявні для продажу, первісно відображаються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання таких активів визнаються під час їх первісного визнання у прибутку/збитку Банку.

Після первісного відображення в обліку фінансові інвестиції, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються як окремий компонент у складі капіталу та у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття (реалізації) або знецінення. У такому випадку прибуток/збиток, раніше відображений у капіталі складі іншого сукупного доходу, включається до доходу складу прибутку чи збитку. Збитки від знецінення, прибутки або збитки від операцій з іноземною валютою та процентні доходи, нараховані з використанням методу ефективного процента, визнаються безпосередньо у складі прибутку чи збитку. Справедлива вартість інвестицій, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках, визначається за ринковими котируваннями, пропонуваними покупцями, на момент закінчення торгів. Справедлива вартість інвестицій, що не мають активного обігу на ринку, визначається з використанням методик оцінки. Методики включають використання останніх ринкових операцій між обізнаним, зацікавленими та незалежними сторонами, посилення на теперішню справедливу вартість іншого, практично ідентичного, інструмента та цінових моделей опціонів, або виходячи з аналізу грошових потоків, дисконтованих під ринкову відсоткову ставку. В разі відсутності прийнятних та здійснюваних методик для обґрунтованої оцінки справедливої вартості дольових цінних паперів, що не обертаються на ринку, вони відображаються за собівартістю, за вирахуванням резерву на покриття збитків.

Договори «репо» і «зворотного репо» і операції позики цінних паперів

Угоди за договорами продажу й зворотного викупу («репо») розглядаються як операції залучення коштів під забезпечення цінних паперів. Визнання цінних паперів, проданих за договорами продажу й зворотного викупу, не припиняється. Банк перекласифікує цінні папери, що продані за операцією репо, відповідно до якої покупець має право їх продати або надати у заставу, з торгового портфеля або портфеля на продаж в дебіторську заборгованість за операціями репо, що обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Відповідні зобов'язання з повернення залучених коштів відображаються по рядку Заборгованість інших банків або Кошти клієнтів.

Цінні папери, придбані за договорами із зобов'язанням зворотного продажу («зворотне репо»), відображаються як заборгованість інших банків або кредити клієнтам залежно від контрагента. Різниця між ціною продажу й ціною зворотного викупу визнається як процентний дохід і нараховується

протягом усього терміну дії договору репо за методом ефективної процентної ставки. Цінні папери, надані контрагентам як позика за фіксовану винагороду, продовжують відображатися у фінансовій звітності. Цінні папери, отримані як позика за фіксовану винагороду, не відображаються у фінансовій звітності, крім випадків, коли вони реалізуються третім сторонам. У таких випадках фінансовий результат від придбання й продажу цих цінних паперів відображається у складі прибутків чи збитків по рядку Доходи за вирахуванням витрат від операцій з фінансовими активами, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток. Зобов'язання по поверненню цінних паперів відображається в складі фінансових зобов'язань, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток.

Фінансові інвестиції в портфелі банку до погашення

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу. Придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення відображаються за їх амортизованою собівартістю. Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності.

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

До інвестицій в асоційовані компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої компанії банку, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання. Здійснені інвестиції в асоційовані компанії первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання. Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі.

Якщо вартість придбання інвестиції в асоційовані компанії перевищує частку банку-інвестора в справедливій вартості чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) на дату придбання, то виникає гудвіл. Гудвіл обліковується як складова вартості інвестиції та оцінюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Якщо частка Банку в справедливій вартості придбаних чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) перевищує вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії на дату придбання, то виникає негативний гудвіл. Негативний гудвіл у повній сумі визнається доходом під час первісного визнання інвестиції. Протягом 2015 року Банк не здійснював інвестицій в асоційовані та дочірні компанії.

Інвестиційна нерухомість

До інвестиційної нерухомості відноситься не займане Банком нерухоме майно, призначене для одержання орендного доходу або доходів від приросту вартості. Інвестиційна нерухомість спочатку оцінюється за фактичною вартістю, включаючи витрати по угоді. Балансова вартість включає вартість заміни частин існуючої інвестиційної нерухомості в момент виникнення таких витрат, якщо виконуються критерії їхньої капіталізації, і не включає витрати на поточне обслуговування інвестиційної нерухомості. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість враховується за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Знос нараховується щомісячно прямолінійним методом виходячи з терміну корисної служби активу. Терміни корисної служби інвестиційної нерухомості встановлені наступні:

Інвестиційна нерухомість

20-50

Залишкова вартість, методи нарахування амортизації та терміни корисної служби інвестиційної нерухомості переглядаються у кінці кожного фінансового року та, у разі необхідності, коригуються.

Вартість об'єктів приводиться у відповідність до цін вартості корисного використання у випадках, коли балансова вартість істотно (більше ніж на 10%) відрізняється від вартості корисного використання активу, визначеного на підставі оцінки незалежних експертів. Інвестиційна нерухомість списується при вибутті, або у випадку, якщо вона вилучена з експлуатації, і від її вибуття не очікується економічних вигід у майбутньому. Різниця між чистими надходженнями та балансовою вартістю активу визнається у складі прибутків та збитків за звітний рік, у якому було припинене визнання активу. Переміщення в категорію інвестиційної нерухомості або з неї здійснюються тоді й тільки тоді, коли має місце зміна в

характері використання нерухомості. Переміщення з інвестиційної нерухомості в займаний Банком об'єкт нерухомості, та навпаки, не впливає на його балансову вартість. У випадку, коли займаний власником об'єкт нерухомості стає об'єктом інвестиційної нерухомості, Банк обліковує таку власність відповідно до політики обліку основних коштів до моменту зміни цільового використання.

Гудвіл - це перевищення вартості придбання над часткою покупця у справедливій вартості придбаних ідентифікованих активів, зобов'язань і непередбачених зобов'язань на дату придбання. Гудвіл обліковується за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Протягом 2015 року Банк не виконував будь-яких операцій, що призвели б до виникнення гудвілу.

Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби - матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально- культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік). Основні засоби класифікуються за такими групами: основні засоби (до основних засобів відносяться матеріальні активи вартістю понад 6 тис. грн); малоцінні необоротні активи; незавершені капітальні інвестиції. Основні засоби, які придбані за вартістю, що є меншою за 6 тис. грн., обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи.

До нематеріальних активів віднесено активи, які не мають матеріальної форми, і можуть бути ідентифіковані, та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена. Нематеріальні активи, які обліковуються на балансі Банку, складаються з ліцензій на право використання програмного забезпечення, веб-сайту та прав на знаки для товарів та послуг.

Основні засоби та нематеріальні активи, крім будівель, які відображаються за переоціненою вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності, відображаються по вартості придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності. Знос нараховується щомісячно прямолінійним методом виходячи з терміну корисної служби активу. Норми амортизації встановлено виходячи зі строку корисної служби активу, протягом якого передбачається його використання Банком. Капіталізовані витрати за орендованим майном амортизуються протягом очікуваного строку корисної служби, але не більше строку оренди. По малоцінних необоротних активах амортизація нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості.

Визначені терміни корисної служби активів наведені нижче (років) :

Будівлі власного користування	15-50
Транспортні засоби	5
Обладнання і комп'ютери	2-5
Меблі й офісне устаткування	2-10
Інші	12
Нематеріальні активи (відповідно до правовстановлюючого документа)	до 10

Капітальні інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи включають об'єкти незавершеного будівництва та незавершені витрати на поліпшення основних засобів. Вони обліковуються по первісній вартості, за вирахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. По завершенні будівництва активи переводяться до складу основних засобів і відображаються по балансовій вартості на момент переведення. На об'єкти капітальних інвестицій знос не нараховується.

Якщо по нематеріальному активу немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде, за очікуванням, забезпечувати надходження чистих грошових потоків, то Банк розглядатиме такий нематеріальний актив, як такий, що має невизначений строк корисного використання. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не підлягають амортизації.

За первісну вартість основних засобів та нематеріальних активів на дату переходу на МСФЗ прийнята їх переоцінена вартість, яка склалася в бухгалтерському обліку за національними правилами бухгалтерського обліку. Переоцінка об'єкта основних засобів здійснюється, якщо його залишкова вартість суттєво (більш ніж на 10 відсотків) відрізняється від його справедливої вартості на дату складання балансу. Під час переоцінки об'єкта основних засобів на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до якої належить цей об'єкт. Переоцінка нематеріальних активів не здійснюється. Зменшення корисності нематеріальних активів визнається Банком за умови зменшення їх ринкової вартості, зменшення економічної ефективності, тощо.

Протягом 2015 року знецінення (зменшення корисності) основних засобів та нематеріальних активів не відбувалося. Банк не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на утримання, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати включаються до складу витрат в тому періоді, коли вони понесені та не впливають на його залишкову вартість. Зміна первісної вартості основних засобів допускається у випадку поліпшення (добудування, модифікації, дообладнання, реконструкції, модернізації) об'єкта, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Залишкова вартість, методи нарахування амортизації та терміни корисної служби основних засобів та нематеріальних активів переглядаються у кінці кожного фінансового року та, у разі необхідності, коригуються. Норми амортизації основних засобів та нематеріальних активів та строки їх корисного використання протягом звітного 2015 року переглядалися в рамках здійснення щорічної інвентаризації, їх зміни не відбулось.

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

Оперативний лізинг (оренда) - це господарська операція, що передбачає передачу орендарю права користування необоротними активами з обов'язковим поверненням таких активів їх власнику після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди та не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив.

Об'єкти, що передані Банком в оперативний лізинг, продовжують обліковуватись у складі основних засобів/інвестиційної нерухомості Банку. Нарухування амортизації таких об'єктів здійснюється за загальними правилами та нормами. На об'єкти, що отримані в оперативний лізинг, амортизація не нараховується. Лізингові платежі за угодами оперативної оренди, коли Банк виступає лізингоотримувачем, відносяться до адміністративних і оперативних витрат за методом рівномірного нарахування протягом строку оренди. Прибуток від операційної оренди, коли Банк виступає лізингодавцем, визнається у складі прибутку чи збитку прямолінійним методом на весь строк оренди як інші операційні доходи. Витрати, пов'язані з орендованим майном, визнаються як частина вартості даного майна. Якщо операційна оренда припиняється до закінчення терміну оренди, будь-який платіж, належний орендодавцеві як штрафні санкції, відображається як витрата в тому періоді, у якому операційна оренда була припинена. У звітному році Банк виступав лізингодавцем та лізингоодержувачем за угодами оперативного лізингу (оренди).

Фінансовий лізинг

Фінансова оренда - Банк як орендар. Банк визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання на дату виникнення такої оренди за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початку оренди, або, якщо вони нижчі за справедливу вартість, за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. При обчисленні теперішньої вартості мінімальних орендних платежів фактором дисконту є припустима ставка процента при оренді, якщо її можливо визначити; якщо ні, застосовується процентна ставка запозичень Банку. Початкові прямі витрати включаються до вартості орендованого активу. Орендні платежі розподіляються на фінансові витрати та зменшення непогашених зобов'язань з оренди. Фінансові витрати визнаються протягом строку оренди таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку процента на залишок зобов'язань у кожному періоді. Витрати, визначені як такі, що прямо відносяться до діяльності, здійснюваної орендарем в рамках фінансової оренди, включаються як частина суми, що визнається як актив за угодою оренди. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Банк не виступав орендарем у 2015 році по угодах фінансового лізингу.

Фінансова оренда - Банк як орендодавець. Активи, що передані у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються Банком як виданий кредит у сумі мінімальних лізингових (орендних) платежів і негарантованої ліквідаційної вартості. Різниця між сумою мінімальних лізингових (орендних) платежів і негарантованої ліквідаційної вартості об'єкта фінансового лізингу (оренди) та теперішньою його вартістю, що визначена за лізинговою (орендною) ставкою процента, є доходом лізингодавця. Розподіл доходу між звітними періодами протягом строку лізингу (оренди) здійснюється із застосуванням лізингової (орендної) ставки процента до залишку заборгованості лізингоодержувача за кредитом на початок звітного періоду. Банк-лізингодавець здійснює оцінку заборгованості з фінансового лізингу (оренди) для визнання зменшення корисності. Витрати, що пов'язані з оформленням договору про фінансовий лізинг (оренду), включаються до вартості кредиту під час первісного визнання та амортизуються протягом строку лізингу (оренди)

Необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття

Актив класифікується як утримуваний для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що балансова вартість цього активу буде відновлена через операцію продажу, а не шляхом його подальшого використання, та актив (або група активів) може бути негайно проданий в поточному стані. Відповідні операції з продажу активу, засвідчені зобов'язаннями керівництва, мають бути, в основному, завершені протягом одного року з дати класифікації активів до складу утримуваних для продажу.

Активи, утримувані для продажу, оцінюються за нижчою з величин: балансової вартості чи справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж. Якщо справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж необоротного активу, утримуваного для продажу, є нижчою за його балансову вартість, збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку як збиток від необоротних активів, утримуваних для продажу. Будь-яке наступне збільшення справедливої вартості активу, за вирахуванням витрат на продаж, визнається в сумі, що не перевищує сукупний збиток від знецінення, який був раніше визнаний стосовно даного активу.

Амортизація.

Амортизація – систематичний розподіл вартості основних засобів та нематеріальних активів, яка амортизується протягом строку їх корисного використання (експлуатації). Банк самостійно встановлює та переглядає строки корисного використання об'єктів, які затверджуються розпорядчим документом Голови Правління Банку. Об'єктом амортизації є всі необоротні активи, за винятком землі й об'єктів, що є предметами антикваріату, необоротних активів, утримуваних для продажу, та незавершених капітальних вкладень в основні засоби. Амортизація необоротних активів може здійснюватися окремо за складовою частиною об'єкта. Методи амортизації розкриваються у відповідних розділах облікової політики відносно основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості.

Припинена діяльність

Припинена діяльність є компонентом суб'єкта господарювання, який було ліквідовано або який класифікують як утримуваний для продажу, та:

- а) являє собою окремих основний напрямок бізнесу або географічний регіон діяльності;
- б) є частиною єдиного координаційного плану ліквідації окремого основного напрямку бізнесу або географічного регіону діяльності;
- в) є дочірнім підприємством, придбаним виключно з метою перепродажу.

Банк не має непоточних активів (ліквідаційних груп), або фінансових результатів припиненої діяльності, які потрібно було б розкривати у цій фінансовій звітності.

Похідні фінансові інструменти

В ході діяльності Банк використовує похідні фінансові інструменти (включаючи форварди, свопи) на валютних ринках і ринках капіталу. Ці фінансові інструменти призначаються для торгівлі та відображаються за справедливою вартістю. 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. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю - у складі зобов'язань. Результат від операцій відображаються у складі прибутку чи збитку як чисті прибутки та збитки від похідних фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування.

Похідні інструменти можуть бути вбудовані в іншу угоду («основний контракт»). Вбудований похідний інструмент – це компонент гібридного (комбінованого) інструмента, який також включає основний контракт про непохідний інструмент – результатом чого є варіювання деяких грошових потоків від комбінованого інструмента, подібне до автономного похідного інструмента. Вбудований похідний інструмент відокремлюється від основного контракту та обліковується як похідний інструмент тільки у випадку, якщо економічні характеристики та ризики вбудованого похідного інструмента не пов'язані тісно з економічними характеристиками та ризиками основного контракту; якщо окремих інструмент із такими самими умовами, як вбудований похідний інструмент, відповідатиме визначенню похідного фінансового інструмента, та якщо гібридний (комбінований) інструмент не оцінюється за справедливою вартістю, причому зміни справедливої вартості відображають у прибутку чи збитку.

Похідні інструменти, вбудовані у фінансові активи чи фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, окремо не відокремлюються.

Залучені кошти

Включаючи кошти банків, інших фінансових установ, кошти клієнтів (поточні та строкові), інші фінансові зобов'язання, випущені боргові зобов'язання власного боргу (цінні папери), первісно визнаються за справедливою вартістю отриманих коштів з урахуванням витрат на операцію, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання. Після первісного визнання залучені кошти відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати визнаються в момент припинення зобов'язання, а також у процесі амортизації. Банк припиняє визнання фінансових зобов'язань, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

Боргові цінні папери, емітовані банком.

Боргові цінні папери (облігації), емітовані Банком, є фінансовими зобов'язаннями і при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю розміщення, що складає суму, яка реально виплачується покупцем для придбання цінного паперу у межах строку розрахунків або на дату розрахунків. Безпосередньо пов'язані операційні витрати амортизуються у складі дисконтів/премій протягом строку дії інструменту. В подальшому власні облігації Банку обліковуються за амортизованою вартістю. Викуп Банком боргових цінних паперів власної емісії відображається в обліку як дострокове погашення, Прибутки/збитки, які виникають при достроковому погашенні, відображаються у звітності за рахунками процентних витрат.

Крім облігацій Банк емітує інструменти грошового ринку – депозитні, ощадні сертифікати, для яких застосовується аналогічний порядок обліку.

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

Резерви за зобов'язаннями

Банк надає гарантії, які визнаються в фінансовій звітності за справедливою вартістю. Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», які вимагає застосування оцінки та судження керівництва. Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або добровільно прийняті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, що містять у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Зобов'язання з пенсійних та інших виплат

Банк сплачує внески до державної пенсійної системи України, здійснення яких передбачає поточні нарахування та оплату роботодавцями таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Витрати з таких внесків відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати нараховується працівникові. Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі у державній пенсійній системі України та не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань у фінансовій звітності.

Субординований борг

Субординований борг являє собою договори про довгострокові позики, які у випадку невиконання банком своїх зобов'язань будуть другорядними по відношенню до його основних боргових зобов'язань. Субординований борг визнається спочатку за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. У подальшому субординований борг відображається за амортизованою вартістю, і при цьому будь-яка різниця між його вартістю та викупною ціною визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

Податок на прибуток

Сума поточного податку на прибуток визначається відповідно до податкового законодавства України. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків. Витрати з податку на прибуток відображено у складі витрат, за виключенням тих сум, що віднесено безпосередньо до складу інших сукупних прибутків та збитків. Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для

цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме у тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинності на звітну дату. Інші існуючі в Україні податки, які сплачує Банк протягом своєї діяльності відповідно до чинного законодавства, враховуються в звіті про прибутки та збитки в статті «Адміністративні та інші операційні витрати». Базова ставка, за якою прибуток підлягав оподаткуванню на протязі 2015 та 2014 років становила 18%.

Статутний капітал та емісійні різниці

Внески до акціонерного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції. Прибутки та збитки від продажу власних акцій відображаються у складі нерозподіленого прибутку. Дивіденди на акції визнаються у акціонерному капіталі як вирахування у періоді, в якому вони оголошені. Інформація про дивіденди, оголошені після звітної дати, розкривається у примітках до фінансової звітності. Прості акції, разом з дивідендами, які виплачуються на розсуд Банку, та які капіталізуються, класифікуються як капітал. Зовнішні витрати, що безпосередньо відносяться до випуску нових акцій, окрім випадків злиття компаній, зменшують надходження від випуску акцій у капіталі. Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманої компенсації над номінальною вартістю випущених акцій відображається у складі капіталу як емісійний дохід.

Банк представляє дані про базовий та скоригований прибуток на акцію для своїх простих акцій. Базовий прибуток на акцію розраховується як відношення прибутку чи збитку, що припадає на прості акції до середньозваженої кількості простих акцій, що знаходилась в обігу протягом року. Скоригований прибуток на акцію визначається коригуванням прибутку, що припадає на прості акції та середньозваженої кількості простих акцій на розбавляючий ефект потенціальних простих акцій.

Власні викуплені акції

Власні викуплені акції обліковуються за собівартістю. Банк не має акцій, які у результаті викупу зменшили суму капіталу Банку.

Визнання доходів та витрат

Облік доходів і витрат у Банку базується на принципах нарахування, відповідності та обачності.

Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку: операційної, інвестиційної, фінансової. Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

Процентні та аналогічні доходи та витрати Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для фінансових інструментів, по яких нараховуються проценти, класифікованих як торгові чи наявні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження грошових коштів протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду, там, де це є застосовним, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів унаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватися з використанням первісної процентної ставки на основі нової балансової вартості. Банк не застосовує ефективну ставку відсотка, і, відповідно, визнає доходи за прямолінійним методом нарахування: за фінансовими інструментами, за якими неможливо достовірно визначити майбутні грошові потоки (наприклад, гарантії, акредитиви, кредитні/депозитні лінії); за факторингом (за яким не визначені конкретні дати погашення та якщо він працює, як кредитна лінія); кредитами

овердрафт /відновлювальними кредитними лініями; за міжбанківськими кредитами та депозитами овернайт; за лімітами кредитування; вкладками (депозитами) на вимогу..

Комісійні доходи Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам.

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

а) комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом.

б) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами(витратами).

в) комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземній валюті та банківських металах перераховуються у функціональну валюту по курсу на дату операції. Монетарні активи і зобов'язання, які в фінансовій звітності станом на звітну дату обліковувались Банком в іноземній валюті та банківських металах, представлені в перерахунку в гривні за офіційним обмінним курсом НБУ на дату складання звітності. Курсові різниці по монетарним статтям є різницею між амортизованою вартістю в функціональній валюті на початок періоду, скоригованою на ефективну ставку процента і платежі протягом року, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованій по курсу на кінець періоду. Немонетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті, що оцінюються по справедливій вартості, перераховуються в функціональну валюту по курсу на дату проведення такої оцінки.

Банківські метали обліковуються за масою в трійських унціях та їхньою вартістю в гривнях за офіційним курсом Національного банку. Банківські метали включаються до статті "Інші активи" у звіті про фінансовий стан.

Взаємозаліки фінансових інструментів

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Бухгалтерський облік в умовах гіперінфляції.

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом десятирічного періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. Вплив застосування МСФЗ (МСБО) 29 «*Фінансова звітність в умовах гіперінфляції*» полягає в тому, що немонетарні статті перераховані із застосуванням індексу споживчих цін в валюту виміру, яка була чинною на 31 грудня 2000 року. За рішенням Керівництва Банк у 2013 році виключив коригування ефекту гіперінфляції з уставного капіталу та залишив її на нерозподіленому прибутку у зв'язку з неможливістю юридично провести збільшення статутного капіталу на вплив гіперінфляції.

Виплати працівникам та пов'язані із ними відрахування

Розрахунки, пов'язані з оплатою праці працівників Банку та працівників, що виконують роботи за договорами цивільно-правового характеру (здійснення вказаних виплат, нарахування заробітної плати, утримання податків та обов'язкових платежів із нарахованих сум, нарахування податків та обов'язкових платежів на фонд оплати праці), здійснюються відповідно до чинного законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку.

Нарахування основної та додаткової заробітної плати працівникам Банку здійснюється згідно посадових окладів, що визначаються штатним розкладом Банку.

В окремих випадках Банк укладає трудові контракти, згідно яких працівнику можуть надаватись додаткові майнові пільги та допомоги.

Відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, а саме МСБУ 19 «Виплати працівникам» та відповідно до Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління НБУ від 18.06.2003 №255, Банк проводить щомісячний розрахунок та створює забезпечення за невикористаними відпустками.

Резерв відпусток як забезпечення використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких його було створено. Суми створеного резерву відпусток у бухгалтерському обліку визнаються витратами.

Операційні сегменти

Сегмент – це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний або з наданням продуктів та послуг (сегмент діяльності), або з наданням продуктів та послуг у конкретному економічному середовищі (географічний сегмент), в якому він наражається на ризики й одержує економічні вигоди, відмінні від ризиків і економічних вигод в інших сегментах. Основним форматом Банку для подання сегментної інформації є сегменти за напрямками діяльності: послуги банкам корпоративним клієнтам, приватним особам, інвестиційна банківська діяльність, інші операції.

В основу для розподілу доходів/витрат та активів/зобов'язань за сегментами діяльності покладено управлінський облік банку. Доходами та витратами звітного сегмента є доходи та витрати, які безпосередньо відносяться до сегмента. Витрати за сегментом не включають загальні адміністративні витрати. Критерії та пояснення представлені в Примітці 34.

Операції з пов'язаними сторонами

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

При визначенні належності клієнтів (контрагентів) до пов'язаних з Банком осіб, Банк керується вимогами МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язаних осіб», Законом України «Про банки і банківську діяльність», Положенням про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 12 травня 2015 року N 315 та внутрішніми положеннями.

Угоди, що укладаються Банком з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами.

Операції з пов'язаними з Банком особами здійснюються за звичайними цінами згідно оприлюднених ставок і тарифів, затверджених відповідними колегіальними органами (комітетами) Банку. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 41.

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

Банк змінює облікову політику, тільки якщо зміна вимагається стандартом або тлумаченням або приводить до того, що фінансові звіти надають достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки банку. Не вважаються змінами в обліковій політиці застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувались раніше, не відбувались раніше або були не суттєвими. Банк застосовує МСФЗ для складання фінансової звітності з 2008 року, з 2012 року Банк складає та оприлюднює єдину звітність за МСФЗ. У 2015 році були відсутні зміни у облікових політиках, які могли вплинути на фінансову звітність. Пере класифікації статей в цій фінансовій звітності відсутні.

Події після дати балансу - це події, які відбуваються від дати балансу до дати затвердження фінансових звітів до випуску. Банк корегує суми, визнані в фінансових звітах або визнає раніше не визнанні статті для відображення подій, які відбулися після дати балансу. Подій, які відбулися після дати балансу та мали вплив на фінансовий результат, у Банку відсутні. Подій, які не коригують після дати балансу але розкриття яких може впливати на економічні рішення користувачів, прийняті на основі звітності, розкриті в Примітці 42.

Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Принципи підготовки

фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на відображені суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок та припущень.

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

Зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості. Керівництво оцінює зменшення корисності шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими значними позиками, а також у сукупності, за позиками з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по позиці. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та відсотків залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають напрацьований досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови. У Примітці 8 наводиться інформація про балансову вартість кредитів та авансів та суми визнаних резервів на зменшення корисності. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

Справедлива вартість фінансових інструментів. Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі спостережуваного ринку, за можливості, а коли це неможливо, то при визначенні справедливої вартості використовуються необхідні певні судження.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Визнаний відстрочений податковий актив являє собою переважно суму понесених податкових збитків, які можуть бути відшкодовані за рахунок майбутніх вирахувань з оподаткованого прибутку. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту згідно із законодавством, чинним станом на кінець звітного періоду. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готує керівництво, та результатах його екстраполяції на подальші періоди.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2015 року.

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2015 року. Нижче наведені нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які повинні застосовуватись Банком:

Поправки до МСБУ 19 – «Програми з визначеною виплатою: внески працівників». Поправки уточняють вимоги, які ставляться до того, яким чином внески працівників або третіх осіб, які пов'язані з послугами, слід віднести до періодів надання послуги. Крім того, вона дозволяє, але не зобов'язує, визнавати такі внески як зниження вартості послуг в періоді, в якому відповідна послуга надається, у випадку, якщо сума внеску не залежить від числа років надання послуг. Дані поправки не мали впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку.

«Щорічні вдосконалення МСФЗ» (цикл 2010 - 2012 років).

МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій». Дане вдосконалення роз'яснює термін умови набуття права шляхом виділення термінів умови про результати діяльності та умови про стаж роботи, які раніше включалися у термін умови набуття права.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». Дане вдосконалення роз'яснює, що непередбачена компенсація оцінюється як зобов'язання або як інструмент капіталу на основі МСБУ 32 «Фінансові інструменти:

подання», а також вимагає, щоб непередбачені компенсації, що не класифікуються як капітал, переоцінювалися до справедливої вартості на кожну звітну дату з визнанням зміни у справедливій вартості через прибуток чи збиток.

МСФЗ 8 «Операційні сегменти». Дане вдосконалення вимагає додаткові розкриття стосовно суджень керівництва, коли операційні сегменти об'єднувалися для представлення у виді звітного сегменту. Вдосконалення також роз'яснює, що звірка суми активів звітних сегментів до активів підприємства вимагається тільки тоді, коли оцінка активів сегмента регулярно подається керівнику, який приймає операційні рішення.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю». Дане вдосконалення роз'яснює, що короткострокова дебіторська та кредиторська заборгованості, за якими не встановлена процентна ставка, можуть, як і раніше, оцінюватися за первісною сумою, без дисконтування, якщо ефект від дисконтування є несуттєвим.

МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи». Дане вдосконалення роз'яснює, як обчислюється накопичена амортизація, коли об'єкти основних засобів та нематеріальних активів відображаються за допомогою моделі переоцінки. Чиста балансова вартість активу коригується до переоціненої вартості таким із двох способів:

- валова балансова вартість коригується відповідно до балансової вартості (наприклад, пропорційно зміні чистої балансової вартості або з посиланням на спостережувані ринкові дані). Накопичена амортизація також коригується еквівалентно до різниці між валовою сумою та чистою балансовою вартістю.

- Накопичена амортизація елімінується проти валової балансової вартості.

МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Дане вдосконалення роз'яснює, що у випадку, коли послуги з управління компанією, що звітує (або її материнською компанією), надаються їй іншою спеціалізованою компанією, така компанія буде зв'язаною стороною для компанії, що звітує, і:

- Потребує окремого розкриття суми витрат на управління, наданих окремою спеціалізованою компанією;

- Не потребує розкриття вказаної суми витрат за категоріями, як того вимагає МСБО 24.17.

Прийняття даних удосконалень не мало впливу на фінансову звітність Банку.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2011 - 2013 років).

МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності». Дане удосконалення роз'яснює, що компанії мають право вибору:

- Застосовувати тільки МСФЗ, які обов'язкові для застосування в звітному періоді;

- або також застосовувати один чи декілька МСФЗ, які не є обов'язковими, але їх можна застосовувати достроково.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». Дане вдосконалення роз'яснює, що формування всіх видів спільної діяльності, визначених у МСФЗ 11 «Спільні угоди» (а саме спільна діяльність та спільні операції), виключаються зі сфери застосування МСФЗ 3. Виключення зі сфери застосування відноситься тільки до обліку спільних угод у її власній фінансовій звітності і не відноситься до обліку сторонами спільної діяльності своїх часток у спільних угодах.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю». МСФЗ 13.52 визначає сферу застосування винятку, який дозволяє організації оцінювати справедливую вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань на нетто-основі (виняток для портфелю цінних паперів).

Дане вдосконалення роз'яснює, що виняток для портфелю цінних паперів застосовується до всіх договорів, що входять у сферу МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (або МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», якщо він був прийнятий достроково), незалежно від чи відповідають вони визначенню фінансових активів або фінансових зобов'язань в МСФЗ 32 «Фінансові інструменти: подання».

МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Дане вдосконалення зазначає, що для визначення, чи є придбання інвестиційної нерухомості угодою з об'єднання бізнесу потрібно судження стосовно конкретних вимог МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», незалежно від вимог МСБО 40, а саме:

- Чи буде придбання інвестиційної нерухомості придбанням активу, групи активів чи об'єднанням бізнесу (застосовуються тільки вимоги МСФЗ 3).

- Розмежування між інвестиційною нерухомістю та нерухомістю, зайнятою власником (застосовуються тільки вимоги МСФЗ 40).

Прийняття даних удосконалень не мало впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ та Інтерпретації, що не набрали чинності

Банк не застосовував наступні МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, які були опубліковані, але не набрали чинності:

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». У липні 2014 була випущена остаточна редакція МСФЗ 9, яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ 9. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Застосування МСФЗ 9 матиме вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Банку, але не матиме впливу на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань Банку.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» - Продаж або внесок активів між інвестором та асоційованою компанією чи спільним підприємством.

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованій компанії або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес, згідно з визначенням в МСФЗ 3, в угоді між інвестором і його асоційованою компанією чи спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж компанія інвестора в асоційованій компанії чи спільному підприємстві.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати та застосовуються перспективно, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки в інших компаніях» та МСБУ 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства»: «Інвестиційні компанії – застосування виключення з вимог щодо консолідації».

Поправки розглядають питання, які виникають при застосуванні виключень щодо інвестиційних компаній згідно з МСФЗ 10. Поправки до МСФЗ 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про надання консолідованої фінансової звітності застосовується до материнської компанії, яка є дочірньою організацією інвестиційної компанії, яка оцінює свої дочірні компанії за справедливою вартістю.

Крім цього, поправки до МСФЗ 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня компанія інвестиційної компанії, яка сама не є інвестиційною компанією і надає інвестиційній компанії допоміжні послуги. Всі інші дочірні компанії інвестиційної компанії оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСБО 28 дозволяють інвестору при застосуванні методу участі в капіталі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його асоційованою компанією або спільним підприємством, які є інвестиційною компанією, до своїх власних часток участі в дочірніх компаніях.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність: Облік придбання часток участі у спільних операціях». Дані поправки вимагають, щоб учасник спільних операцій враховував придбані частки участі у спільній діяльності, діяльність якої являється бізнесом, згідно з відповідними принципами МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» для обліку об'єднання бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що частки участі в спільній операції, які були придбані раніше, не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ 11 було добавлено виключення зі сфери застосування, згідно котрому дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи компанію, що звітує), знаходяться під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки набувають чинності на перспективній основі для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць». МСФЗ 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а за такими залишками - окремими рядками у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язані з ним ризики, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ 14 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Оскільки Банк уже готує звітність за МСФЗ, він не може застосовувати даний стандарт.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами». МСФЗ 15 передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається в сумі, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу активів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час Банк оцінює вплив МСФЗ 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

МСФЗ 16 «Договори оренди». 13 січня 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт з обліку оренди.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття інформації з оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали у фінансової звітності відповідну інформацію, яка сумлінно представляє зміст цих угод.

МСФЗ (IFRS) 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди.

Для орендарів стане необхідним визнавати в звіті про фінансовий стан зобов'язання по оренді з нарахуванням відсотків, і одночасно визнавати відповідний новий актив.

Зміниться також і облік оренди протягом терміну її дії. Зокрема, тепер компанії будуть на початкових етапах оренди визнавати витрати в більших сумах (внаслідок фінансових витрат) майже за всіма договорами оренди, навіть якщо щорічна орендна плата є незмінною.

Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2019 року. На даний час керівництво Банку оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Ініціатива з розкриття інформації». Ці поправки скоріш уточнюють, ніж суттєво змінюють, існуючі в МСБО 1 вимоги. Поправки роз'яснюють наступне:

- вимоги до суттєвості в МСБО 1;
- окремі статті в звіті(ах) про прибуток і збиток та інший сукупний дохід і звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;
- у компаній є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;
- частка іншого сукупного доходу асоційованих компаній та спільних підприємств, які обліковуються за методом участі в капіталі, має бути представлена агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися як статті, які будуть чи не будуть згодом рекласифіковані до складу прибутку чи збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи: Уточнення прийнятних методів зносу і амортизації». Поправки роз'яснюють, що виручка відображає структуру економічних вигод, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для нарахування зносу основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовував заснований на виручці метод для амортизації необоротних активів.

Поправки до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» - Метод участі у капіталі в окремій фінансовій звітності. Поправки дозволяють організаціям використовувати метод участі у капіталі для обліку інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод участі у капіталі в своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати цю зміну ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймають рішення про використання методу участі у капіталі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 41 «Сільське господарство: плодоносні рослини». Поправки вносять зміни у вимоги до обліку біологічних активів, які відповідають визначенню плодоносних рослин. Такі активи більш не належать до сфери застосування МСБО 41, натомість до них застосовується МСБО 16 «Основні засоби». Після первісного визнання плодоносні рослини будуть оцінюватися згідно МСБО 16 по накопичених фактичних витратах (до дозрівання) і з використанням обліку моделі по накопиченим фактичним витратам або моделі переоцінки (після дозрівання). Поправки також підтверджують, що продукція плодоносних рослин, як і раніше, залишається в сфері застосування МСБО 41 та повинна оцінюватися за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Відносно державних субсидій, що відносяться до плодоносних рослин, застосовуватиметься МСБО 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу». Поправки застосовуються ретроспективно до річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2012 - 2014 років).

МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» - Зміна способу вибуття. Поправка роз'яснює, що рекласифікація активу або групи вибуття з утримуваних для продажу в групу тих, що підлягають розподілу власникам, або навпаки, вважається продовженням початкового плану вибуття. Після рекласифікації застосовуються вимоги МСФЗ 5 до класифікації, подання та оцінки.

Якщо актив перестає бути класифікований як призначений для розподілу на користь власників, застосовуються вимоги МСФЗ 5 для активів, які перестають класифікуватися як призначені для продажу.

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття».

Контракти на обслуговування. Поправка роз'яснює обставини, в яких підприємство зберігає подальшу участь при обслуговуванні переданого активу.

Подальша участь існує, якщо підприємство, яке надає послуги, має майбутні вигоди від переданого фінансового активу. Прикладами, коли подальша участь існує, є ситуації, де плата за обслуговування являє собою:

- змінну винагороду, яка залежить від суми переданого активу; або
- фіксовану винагороду, яку може бути не виплачено в повному обсязі через невиконання переданого фінансового активу.

Поправка повинна застосовуватися ретроспективно відповідно до МСФЗ 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». Тим не менш, поправка не повинна застосовуватися протягом будь-якого періоду, що розпочався до річного періоду, в якому компанія вперше застосовує поправку.

Застосування поправок по взаємозаліку у скороченій проміжній фінансовій звітності.

Ще одна поправка до МСФЗ 7 роз'яснює, що застосування поправки Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань (Поправки до МСФЗ 7), випущеної в грудні 2011 року, явно не вимагається для всіх проміжних періодів. Тим не менш, слід зазначити, що в деяких випадках може знадобитися включення в скорочену проміжну фінансову звітність розкриття з метою дотримання вимог МСФЗ 34.

МСБО 19 «Виплати працівникам» - Ставка дисконтування - регіональні ринки.

Поправка роз'яснює, що високоякісні корпоративні облігації, які використовуються для визначення ставки дисконтування для обліку винагород працівникам, повинні бути виражені в тій же валюті, в якій виплачується відповідна винагорода працівникам. У разі відсутності ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в конкретних валютах, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями.

Підприємства зобов'язані застосовувати зазначені зміни з самого раннього порівняльного періоду, представленого у фінансовій звітності, початкові коригування визнаються у складі нерозподіленого прибутку на початок цього періоду.

МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або в проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту, наприклад, в коментарях керівництва або в звіті про оцінку ризиків, із зазначенням відповідних перехресних посилань в проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність.

Дані удосконалення набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Прийняття даних удосконалень не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

19 січня 2016 Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку опублікувала остаточні поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток». Рада зробила висновок, що різноманітність практик навколо визнання відстроченого податкового активу, пов'язаного з борговим інструментом, який оцінюється за справедливою вартістю, в основному викликано невизначеністю в застосуванні деяких принципів МСБО 12 та, відповідно, роз'яснює, коли відстрочений податковий актив повинен бути визнаний для нереалізованих збитків, що виникають за операціями з борговими інструментами.

Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року з можливістю дострокового застосування.

29 січня 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів». Поправки покликані уточнити МСБО 7, щоб поліпшити інформацію, що надається користувачам фінансової звітності про фінансову діяльність суб'єкта господарювання.

Метою поправок є надання такого розкриття інформації, яке дозволяло б користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, що виникають в результаті фінансової діяльності.

Для досягнення цієї мети Рада з МСФЗ вимагає, щоб такі зміни в зобов'язаннях, що виникають в результаті фінансової діяльності, розкривалися в необхідному обсязі: (I) зміни грошових потоків від фінансування; (II) зміни, пов'язані з придбанням або втратою контролю над дочірніми підприємствами та бізнесом; (III) вплив змін валютних курсів; (IV) зміни у справедливій вартості; і (V) інші зміни.

Таке розкриття інформації можливо виконати шляхом проведення звірки вхідних та вихідних залишків, представлених у звіті про фінансовий стан, які виникли від фінансової діяльності.

Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року з можливістю дострокового застосування.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2015	31.12.2014
Готівкові кошти	63 674	22 801
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	49 660	76 484
Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках:	325 848	133 318
- України	302 284	48 968
- інших країн	23 564	84 350
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	439 182	232 603

До складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець 2015 року включені нараховані процентні доходи в сумі 83 тис. грн. та резерв під знецінення коштів на кореспондентському рахунку в сумі 71 тис. грн.

До складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець 2014 року включені нараховані процентні доходи в сумі 44 тис. грн. та резерв під знецінення коштів на кореспондентському рахунку в сумі 30 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років грошові еквіваленти, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, відсутні.

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років інвестиційні операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, відсутні.

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

	31.12.2015	31.12.2014
Депозити в інших банках:	-	18 134
- довгострокові депозити	-	18 134
Кредити, надані іншим банкам:	140 976	36 709
- короткострокові	120 275	36 709
- довгострокові	20 701	-
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(15 371)	(31 133)
Усього коштів в інших банках	125 605	23 710

До складу коштів в інших банках включені нараховані процентні доходи:

- станом на 31 грудня 2015 року у сумі: 619 тис. грн.

- станом на 31 грудня 2014 року у сумі: 202 тис. грн.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період

	Депозити	Кредити	Усього
Непрострочені і не знецінені:			
- в інших банках України	-	-	-
Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:			
- без затримки платежу	-	140 976	140 976
Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	-	-
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(15 371)	(15 371)
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	125 605	125 605

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

	Депозити	Кредити	Усього
Непрострочені і не знецінені:			
- в інших банках України	-	8 045	8 045
Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:			
- без затримки платежу	18 134	28 664	46 798
Кошти в інших банках до вирахування резервів	18 134	36 709	54 843
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 357)	(28 776)	(31 133)
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	15 777	7 933	23 710

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

Рух резервів	31.12.2015		31.12.2014	
	кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(31 133)	-	-	-
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	15 762	-	(31 133)	-
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(15 371)	-	(31 133)	-

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	31.12.2015	31.12.2014
Кредити, що надані юридичним особам	2 854 885	2 154 925
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	26 810	26 471
Іпотечні кредити фізичних осіб	7 601	10 871
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	41 992	55 422
Інші кредити, що надані фізичним особам	62 399	1 445
Резерв під знецінення кредитів	(252 142)	(125 867)
Усього кредитів за мінусом резервів	2 741 545	2 123 267

До складу кредитів та заборгованості клієнтів включені нараховані процентні доходи:

- станом на 31 грудня 2015 року у сумі: 77 431 тис. грн.
- станом на 31 грудня 2014 року у сумі: 37 348 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років Банк не проводив операції репо.

Станом на кінець звітного року загальна заборгованість за кредитами, що були надані 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 1 222 575 тис. грн., що склало 44,59% від загального обсягу кредитів, наданих клієнтам (2014: 925 096 тис. грн., що склало 43,57% від загального обсягу кредитів).

Протягом 2014 року Банк не списував безнадійну заборгованість за рахунок резерву. (Примітка 8, Таблиця 8.3)

Протягом 2015 року Банк здійснив продаж кредитного портфеля на суму 11 956 тис. грн., у тому числі 11 025 тис. грн. за тілом, та 931 тис. грн. – нараховані відсотки.

У тому числі 8 685 тис. грн., з них 8 063 тис. грн. тіло кредиту та 622 тис. грн. нарахованих відсотків було списано за рахунок резерву.

Протягом 2014 року Банк здійснив продаж кредитного портфеля на суму 30 586 тис.грн., у тому числі сума заборгованості за тілом кредиту – 25 228 тис. грн. та сума нарахованих відсотків – 5 358 тис.грн.

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

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(115 045)	(3 805)	(2 168)	(4 571)	(278)	(125 867)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(129 966)	14	(1 308)	(3 593)	(107)	(134 960)
Зменшення заборгованості за рахунок резерву при продажу активу	8 366	-	161	158	-	8 685
Залишок за станом на кінець періоду	(236 645)	(3 791)	(3 315)	(8 006)	(385)	(252 142)

За 2015 рік було погашено 2 722 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості. (Примітка 30).

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

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(58 977)	(964)	(494)	(4 701)	(3)	(65 139)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(56 068)	(2 841)	(1 674)	130	(275)	(60 728)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	(115 045)	(3 805)	(2 168)	(4 571)	(278)	(125 867)

За 2014 рік було погашено 10 684 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості. (Примітка 30).

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	2015		2014	
	Сума	%	сума	%
Добувна та переробна промисловість; виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	776 992	25,95	532 913	23,69
Будівництво; операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	427 877	14,29	327 924	14,58
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	834 345	27,87	622 884	27,69
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство; рибальство	169 012	5,65	252 985	11,25
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	525 487	17,55	359 149	15,97
Фінансова діяльність	125 902	4,21	51 254	2,28
Фізичні особи, у тому числі:	111 992	3,74	67 738	3,01
- нерезиденти	2	0,00	1	0,00
Інші	22 080	0,74	34 287	1,53
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 993 687	100,00	2 249 134	100,00

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

Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	57 141	84	-	7 726	62 399	127 350
Кредити, що забезпечені:	2 797 744	26 726	7 601	34 266	-	2 866 337
- грошовими коштами	313 622	2	-	798	-	314 422
- цінними паперами	-	-	-	-	-	-
- нерухомим майном	1 476 325	26 652	7 601	31 336	-	1 541 914
- у т. ч. житлового призначення	54 431	4 801	6 685	25 831	-	91 748
- іншими активами	1 007 797	72	-	2 132	-	1 010 001
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 854 885	26 810	7 601	41 992	62 399	2 993 687

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

Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	90 820	3	-	-	1 445	92 268
Кредити, що забезпечені:	2 064 105	26 468	10 871	55 422	-	2 156 866
- грошовими коштами	160 089	-	-	1 086	-	161 175
- цінними паперами	237 815	-	-	-	-	237 815
- нерухомим майном	588 551	26 407	10 871	52 998	-	678 827
- у т. ч. житлового призначення	12 779	-	9 930	12 679	-	35 388
- іншими активами	1 077 650	61	-	1 338	-	1 079 049
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 154 925	26 471	10 871	55 422	1 445	2 249 134

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Непрострочені та незнецінені:	2 384 233	21 340	3 157	32 012	59 531	2 500 273
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	2 237 254	21 340	-	-	-	2 258 594
кредити середнім компаніям	31 835	-	-	-	-	31 835
кредити малим компаніям	115 144	-	-	-	-	115 144
інші кредити фізичним особам	-	-	3 157	32 012	59 531	94 700
Прострочені, але незнецінені:	7	-	-	1 632	2 741	4 380
із затримкою платежу до 31 дня	7	-	-	1 353	2 569	3 929
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	279	172	451
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	470 645	5 470	4 444	8 348	127	489 034
без затримки платежу	205 964	5 470	-	3 305	-	214 739
із затримкою платежу до 31 дня	2 929	-	-	-	1	2 930
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	124 550	-	-	525	43	125 118
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	20 248	-	4 190	130	21	24 589
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	20 485	-	254	-	62	20 801
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	96 469	-	-	4 388	-	100 857
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	2 854 885	26 810	7 601	41 992	62 399	2 993 687
Резерв під знецінення за кредитами	(236 645)	(3 791)	(3 315)	(8 007)	(384)	(252 142)
Усього кредитів за мінусом резервів	2 618 240	23 019	4 286	33 985	62 015	2 741 545

У рядку «Непрострочені та незнецінені» зазначається сума кредитів, що на звітну дату були непростроченими та за якими сума резерву відсутня (чистий кредитний ризик дорівнює 0 грн.).

У рядку «Прострочені, але незнецінені» зазначається сума кредитів, що на звітну дату були простроченими та за якими сума резерву відсутня (чистий кредитний ризик дорівнює 0 грн.).

У рядку «Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі» зазначається сума кредитів, що на звітну дату були простроченими та за якими сума резерву була більше 0 грн.

У рядку «Загальна сума кредитів до вирахування резервів» зазначається сума вищезазначених рядків.

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Непрострочені та незнецінені:	1 605 571	18 707	4 402	43 339	-	1 672 019
- великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	863 595	-	-	-	-	863 595
- нові великі позичальники	512 011	18 400	-	-	-	530 411
- кредити середнім компаніям	152 374	-	-	-	-	152 374
- кредити малим компаніям	77 591	307	-	-	-	77 898
- інші кредити фізичним особам	-	-	4 402	43 339	-	47 741
Прострочені, але незнецінені	437	-	-	656	-	1 093
- із затримкою платежу до 31 дня	437	-	-	-	-	437
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	656	-	656
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	548 917	7 764	6 469	11 427	1 445	576 022
- без затримки платежу	434 206	7 764	3 781	6 737	1 307	453 795
- із затримкою платежу до 31 дня	1 387	-	523	134	138	2 182
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	93	-	-	32	-	125
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	33 581	-	504	85	-	34 170
- із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	78 394	-	1 661	2 597	-	82 652
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	1 256	-	-	1 842	-	3 098
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	2 154 925	26 471	10 871	55 422	1 445	2 249 134
Резерв під знецінення за кредитами	(115 045)	(3 805)	(2 168)	(4 571)	(278)	(125 867)
Усього кредитів за мінусом резервів	2 039 880	22 666	8 703	50 851	1 167	2 123 267

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	2 854 885	3 251 610	(396 725)
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	26 810	43 551	(16 741)
Іпотечні кредити фізичних осіб	7 601	15 402	(7 801)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	41 992	103 228	(61 236)
Інші кредити фізичним особам	62 399	1 299	61 100
Усього кредитів	2 993 687	3 415 090	(421 403)

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період

	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	2 154 925	3 675 196	(1 520 271)
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	26 471	30 055	(3 584)
Іпотечні кредити фізичних осіб	10 871	17 605	(6 734)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	55 422	83 420	(27 998)
Інші кредити фізичним особам	1 445	-	1 445
Усього кредитів	2 249 134	3 806 276	(1 557 142)

Справедлива вартість застави визначалася на момент укладання первісного договору застави та під час реструктуризації. В процесі визначення справедливої вартості застави застосовувались наступні методи:

- нерухомість – використовувався порівняльний підхід та дохідний;

- земельні ділянки – порівняльний;
- обладнання – порівняльний, рідше витратно-порівняльний(виходячи з первісної балансової вартості);
- товари в обороті – переважно по балансовій вартості та перевіряються порівняльно;
- автотранспортні засоби – порівняльний.

У звітному році, Банк не отримував нефінансові активи шляхом набуття права володіння заставою, яку він утримував як забезпечення (2014: отримав на суму 146 768 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2015 року у групах активів, утримуваних для продажу та інвестиційної нерухомості обліковуються активи, які перейшли у власність Банку шляхом набуття права володіння заставою у минулих роках, загальною вартістю 70 164 тис. грн. (2014: 173 086 тис. грн.).

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

	31.12.2015	31.12.2014
Боргові цінні папери:	24 469	327 017
- державні облігації	24 469	274 944
- облігації підприємств	-	52 073
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж*	-	-
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	24 469	327 017

* Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж за роки, які закінчилися 31 грудня 2015 та 2014 років, розкривається у таблицях 9.4 та 9.5 відповідно, так як Банк не формував резерви під операції в портфелі цінних паперів на продаж дані примітки відсутні.

До складу цінних паперів в портфелі банку на продаж включені нараховані процентні доходи:

- станом на 31 грудня 2015 року у сумі: 528 тис. грн.

- станом на 31 грудня 2014 року у сумі: 9 815 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років у Банку відсутні цінні папери, які використовувались як застава (Примітка 37) та цінні папери, які використовувались для операцій репо.

Станом на 31 грудня 2015 року у складі цінних паперів, наявних для продажу, обліковуються ОВДП номінальною вартістю 24 001 тис. грн. (2014: ОВДП номінальною вартістю 267 908 тис. грн. та облігації ТОВ «Фінансова компанія «Центр фінансових рішень» номінальною вартістю 49 962 тис. грн.).

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

Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
Непрострочені та незнецінені:	24 469	-	24 469
- державні установи та підприємства	24 469	-	24 469
- великі підприємства	-	-	-
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	24 469	-	24 469

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

Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
Непрострочені та незнецінені:	274 944	52 073	327 017
- державні установи та підприємства	274 944	-	274 944
- великі підприємства	-	52 073	52 073
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	274 944	52 073	327 017

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Депозитні сертифікати НБУ	220 171	-
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	220 171	-

До складу цінних паперів в портфелі банку до погашення включені нараховані процентні доходи: - станом на 31 грудня 2015 року у сумі: 171 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2015 року в портфелі Банку до погашення відсутні цінні папери, які використовувались як застава. Цінні папери, які використовувались для операцій репо, відсутні.

Станом на 31 грудня 2015 року у складі цінних паперів у портфелі Банку до погашення, обліковуються Депозитні сертифікати НБУ номінальною вартістю 220 000 тис. грн.

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

Найменування статті	Депозитні сертифікати	Усього
Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	220 171	220 171
Державні установи та підприємства	220 171	220 171
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	220 171	220 171

В зв'язку із тим, що станом на 31.12.2014 року в Банку був відсутній портфель цінних паперів до погашення, аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній період не проводиться.

Банк не формував резервів під операції з цінними паперами в портфелі до погашення станом на 31.12.2015.

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за звітний період

Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
Залишок на початок періоду:	18 088	54 601	72 689
Первісна вартість	18 088	58 504	76 592
Знос	-	(2 515)	(2 515)
Зменшення корисності	-	(1 388)	(1 388)
Амортизація	-	(1 153)	(1 153)
Переведення до категорії будівель, займаних власником	-	(256)	(256)
Первісна вартість	-	(671)	(671)
Знос	-	415	415
Залишок за станом на кінець періоду	18 088	53 192	71 280
Первісна вартість	18 088	57 833	75 921
Знос	-	(3 253)	(3 253)
Зменшення корисності	-	(1 388)	(1 388)

Таблиця 11.2. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за попередній період

Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
Залишок на початок періоду:	9 036	56 377	65 413
Первісна вартість	9 036	60 330	69 366
Знос	-	(2 565)	(2 565)
Зменшення корисності	-	(1 388)	(1 388)
Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	266	266
Амортизація	-	(1 167)	(1 167)
Переведення з категорії активів, утримуваних для продажу до інвестиційної нерухомості	9 052	44 948	54 000
Вибуття	-	(45 823)	(45 823)
Первісна вартість	-	(47 040)	(47 040)
Знос	-	1 217	1 217
Залишок за станом на кінець періоду	18 088	54 601	72 689
Первісна вартість	18 088	58 504	76 592
Знос	-	(2 515)	(2 515)
Зменшення корисності	-	(1 388)	(1 388)

Станом на 31 грудня 2015 року до категорії Інвестиційна нерухомість не відбувалось введення об'єктів. Справедлива вартість майна станом на 31 грудня 2015 року суттєво не відрізняється від балансової вартості, що підтверджено звітом про незалежну оцінку ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №15383/13 від 18.10.2013р), тому Банк не визнавав зменшення корисності. На протязі 2015 року припинено визнання об'єктів інвестиційної нерухомості вартістю 256 тис. грн. внаслідок переведення до категорії будівель займаних власником.

У 2014 року до категорії Інвестиційна нерухомість введені об'єкти нерухомого майна вартістю 44 948 тис. грн. та земельна ділянка загальною вартістю 9 052 тис. грн. розташовані за адресою: м. Київ, вул. Рогнідинська, 4. Справедлива вартість майна дорівнює балансовій вартості, що підтверджено звітом про незалежну оцінку ТОВ «АКО ЕКСПЕРТ» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №16646/14 від 04.07.2014р., ліцензія на проведення земле оціночних робіт серія АГ №579041 від 22.09.2011 р.). На протязі 2014 року припинено визнання об'єктів інвестиційної нерухомості вартістю 45 823 тис. грн. внаслідок передачі в фінансовий лізинг та продажу нерухомості.

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості за 2015 та 2014 роки склав 7 100 тис. грн. та 4 631 тис. грн. відповідно. (Примітка 30).

Таблиця 11.3. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Суми доходів і витрат	2015	2014
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	7 100	4 631
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	4 774	3 730

Станом на 31.12.2015 року та на 31.12.2014 року майбутні мінімальні суми орендних платежів за невідмовною операційною орендою у випадку, коли Банк є орендодавцем, відсутні, всі договори передбачають право односторонньої відмови з дотриманням обумовленої процедури.

Нерухомість, утримувана за угодою про операційну оренду не класифікується, як інвестиційна нерухомість.

Протягом 2015 року та 2014 року АТ «ТАСКОМБАНК» не отримував інвестиційну нерухомість на умовах фінансової оренди.

Операційні витрати, пов'язані з інвестиційною нерухомістю, які були понесені Банком протягом років, які закінчилися 31 грудня 2015 та 2014 років, в основному включали витрати на основні комунальні послуги.

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

Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на початок попереднього періоду:	1	33 373	7 909	1 767	2 694	7	2 678	1 970	7 435	57 834
Первісна (переоцінена) вартість	1	44 865	17 037	3 387	6 105	28	9 486	1 970	9 389	92 268
Знос на початок попереднього періоду		(11 492)	(9 128)	(1 620)	(3 411)	(21)	(6 808)	-	(1 954)	(34 434)
Надходження	-	-	931	435	218	-	318	3 129	-	5 031
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	129	91	-	-	-	5	-	791	1 016
Вибуття	-	(6 726)	(280)	(131)	(89)	-	(141)	(3 973)	-	(11 340)
Амортизаційні відрахування	-	(821)	(3 022)	(542)	(950)	(1)	(2 466)	-	(1 048)	(8 850)
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):	1	25 955	5 629	1 529	1 873	6	394	1 126	7 178	43 691
Первісна (переоцінена) вартість	1	33 830	17 363	3 220	6 106	28	4 688	1 126	10 180	76 542
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(7 875)	(11 734)	(1 691)	(4 233)	(22)	(4 294)	-	(3 002)	(32 851)
Надходження	-	-	27 118	-	5 843	-	26 791	71 728	735	132 215
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	701	-	-	-	1 262	-	915	2 878
Вибуття	(1)	-	(7)	-	-	-	-	(59 896)	-	(59 904)
Амортизаційні відрахування	-	(661)	(5 065)	(545)	(1 118)	(2)	(10 692)	-	(1 196)	(19 279)
Інші зміни	-	197	28		(9)	12	4	-	(720)	(488)
Балансова вартість на кінець звітного періоду	-	25 491	28 404	984	6 589	16	17 759	12 958	6 912	99 113
Первісна (переоцінена) вартість	-	34 456	44 508	3 116	11 507	41	32 530	12 958	11 135	150 251
Знос на кінець звітного періоду	-	(8 965)	(16 104)	(2 132)	(4 918)	(25)	(14 771)	-	(4 223)	(51 138)

1. Вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження - відсутні;
2. Вартість оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів-відсутні
3. Залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) – відсутні. Залишкова вартість основних засобів, що були переведені до категорії активів групи вибуття – відсутні.
4. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає: за 2015р.- 12 496 тис. грн., за 2014р.- 8 373 тис. грн.
5. Вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності – відсутні ;
6. Вартість створених нематеріальних активів – відсутні;

Станом на 31.12.2015 року відхилення справедливої вартості нерухомого майна, визначеного у відповідності з Міжнародними стандартами оцінки та МСФЗ згідно звіту ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №15383/13 від 18.10.2013р) від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%). Банк не визнавав в звітності зменшення корисності об'єктів.

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

	31.12.2015	31.12.2014
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6 403	629
Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	-	264
Грошові кошти з обмеженим правом використання	37 657	4 084
Інші фінансові активи	7 338	1 802
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(582)	(181)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	50 816	6 598

В статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на 31 грудня 2015 та 2014 років відображені кошти грошового покриття, розміщені на рахунку в банку-кореспонденті Deutsche Bank, з метою забезпечення відкриття Deutsche Bank резервного акредитива на користь Міжнародної платіжної системи «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» для здійснення розрахунків.

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

Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(181)	(181)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(497)	(497)
Списання безнадійної заборгованості	96	96
Залишок за станом на кінець періоду	(582)	(582)

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(102)	(102)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(83)	(83)
Списання безнадійної заборгованості	4	4
Залишок за станом на кінець періоду	(181)	(181)

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

Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	6 403	37 657	6 755	50 815
Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	6 403	37 657	-	44 060
Малі компанії	-	-	6 755	6 755
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	583	583
із затримкою платежу до 31 дня	-	-	45	45
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	192	192
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	77	77
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	136	136
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	133	133
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	6 403	37 657	7 338	51 398
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(582)	(582)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	6 403	37 657	6 756	50 816

Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період

Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	629	264	4 084	1 595	6 572
- Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	629	-	4 084	-	4 713
- Нові великі клієнти	-	264	-	-	264
- Малі компанії	-	-	-	1 595	1 595
Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	6	6
- із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	6	6
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	201	201
із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	93	93
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	5	5
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	9	9
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	12	12
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	82	82
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	629	264	4 084	1 802	6 779
Резерв на зменшення корисності інших фінансових активів	-	-	-	(181)	(181)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	629	264	4 084	1 621	6 598

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1. Інші активи

	31.12.2015	31.12.2014
Дебіторська заборгованість з придбання активів	9 229	818
Витрати майбутніх періодів	4 847	1 082
Передоплата за послуги	1 106	753
Матеріали	1 109	994
Дорогоцінні метали	1 251	633
Інші активи	141	188
Резерв під інші активи	(1 152)	(391)
Усього інших активів за мінусом резервів	16 531	4 077

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок за станом на початок періоду (Збільшення)/ зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	(151)	(240)	(391)
Списання безнадійної заборгованості	(809)	(16)	(825)
Залишок за станом на кінець періоду	35	29	64
Залишок за станом на кінець періоду	(925)	(227)	(1 152)

Таблиця 14.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок за станом на початок періоду (Збільшення)/ зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	(198)	(359)	(557)
Залишок за станом на кінець періоду	47	119	166
Залишок за станом на кінець періоду	(151)	(240)	(391)

Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 15.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

	31.12.2015	31.12.2014
Необоротні активи, утримувані для продажу:		
Комерційна нерухомість	4 206	11 214
Житлова нерухомість	7 127	56 803
Земельні ділянки	9 046	55 284
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	20 379	123 301

Банк класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Активи, які відповідають критеріям утримуваних для продажу, включають активи: які знаходились у якості застави за кредитами і були передані Банку у власність відповідно до судових рішень чи позасудового врегулювання, чи придбані Банком та класифіковані як активи для продажу, або щодо яких Банком прийнято рішення класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу на підставі того, що стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Вартість активів, утримуваних для продажу, станом на 31 грудня 2015 року дорівнює 20 379 тис. грн., станом на 31 грудня 2014 року - 123 301 тис. грн.

Станом на 31.12.2015 року відхилення справедливої вартості активів, утримуваних для продажу, згідно звіту ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №15383/13 від 18.10.2013р) від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%). Банк не визнавав у звітності зменшення корисності об'єктів.

Протягом 2015 року було реалізовано майно за справедливою вартістю — 110 457 тис. грн., яке набуто Банком за правами володіння заставою у 2013-2014 роках (2014: 11 600 тис. грн.). Результат реалізації розкрито в Примітці 30.

Примітка 16. Кошти банків

Таблиця 16.1. Кошти банків

	31.12.2015	31.12.2014
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	7 565	500
Депозити інших банків:	-	-
- Довгострокові	-	-
Кредити, що отримані:	-	153 392
- Короткострокові	-	153 392
Усього коштів інших банків	7 565	153 892

До складу коштів банків включені нараховані процентні доходи:

- станом на 31 грудня 2015 року у сумі: 0 тис. грн.

- станом на 31 грудня 2014 року у сумі: 0 тис. грн.

Протягом звітного року у Банку відсутні ОВДП які надано як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими кредитами. (Примітка 37)

Примітка 17. Кошти клієнтів

Таблиця 17.1. Кошти клієнтів

	31.12.2015	31.12.2014
Інші юридичні особи	1 404 378	932 070
- Поточні рахунки	522 734	443 887
- Строкові кошти	881 644	488 183
Фізичні особи:	1 137 913	1 374 036
- Поточні рахунки	87 266	86 790
- Строкові кошти	1 050 647	1 287 246
Усього коштів клієнтів	2 542 291	2 306 106

До складу коштів клієнтів включені нараховані процентні доходи:

- станом на 31 грудня 2015 року у сумі: 27 669 тис. грн.

- станом на 31 грудня 2014 року у сумі: 16 634 тис. грн.

Станом на кінець звітного року загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 997 282 тис. грн., що склало 39% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банком (2014: 1 191 987 тис. грн., що склало 52% від загального обсягу коштів клієнтів).

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років кошти клієнтів у сумі 358 205 тис. грн. та 249 182 тис. грн., відповідно, утримувались як забезпечення зобов'язань за наданими кредитами, гарантіями, аваліями та акредитивами.

Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	31.12.2015		31.12.2014	
	сума	%	сума	%
Переробна промисловість	199 319	7,84	117 407	5,09
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	202 423	7,96	87 403	3,79
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	196 332	7,72	90 834	3,94
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	330 031	12,98	81 379	3,53
Фінансова діяльність	385 834	15,18	426 849	18,51
Фізичні особи	1 137 707	44,75	1 374 036	59,58
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	44 749	1,76	110 195	4,78
Інші	45 896	1,81	18 003	0,78
Усього коштів клієнтів	2 542 291	100,00	2 306 106	100,00

Примітка 18. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 18.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

	31.12.2015	31.12.2014
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	22 368	13 883
Депозитні сертифікати	536 634	-
Усього	559 002	13 883

Станом на 31 грудня 2015 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номінальна вартість	Неамортизована премія/дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
Е	30%	22.08.2014	09.08.2019	15 750	-	634	16 384
С	19%	24.03.2011	17.03.2016	5 948	(41)	46	5 953
Д	22%	27.05.2013	21.05.2018	30	-	1	31
Усього				21 728	(41)	681	22 368

Станом на 31 грудня 2014 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номінальна вартість	Неамортизована премія/дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
В	17%	07.10.2010	24.09.2015	7 878	-	26	7 904
С	19%	24.03.2011	17.03.2016	848	1	6	855
Д	18%	27.05.2013	21.05.2018	5 030	-	94	5 124
Усього				13 756	1	126	13 883

Примітка 19. Інші залучені кошти

Таблиця 19.1. Інші залучені кошти

	31.12.2015	31.12.2014
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	3 628	-
Усього	3 628	-

Протягом 2015 року Банк отримав кредит від нерезидента АКВЕРІ ЛІМІТЕД згідно договору позики №3 від 26.10.2015р. на суму 150 тис. доларів США під 9 % річних.

Примітка 20. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 20.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок періоду	-	-
Формування та/або збільшення резерву	383	383
Залишок на кінець періоду	383	383

Таблиця 20.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок періоду	3	3
Формування та/або збільшення резерву	(3)	(3)
Залишок на кінець періоду	-	-

Резерв під зобов'язання сформовано за гарантіями, наданими клієнтам, які станом на 31 грудня 2015 та 2014 років не потребують виконання.

Примітка 21. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 21.1. Інші фінансові зобов'язання

Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
Кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	1
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 896	4 289
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	29 008	66 336
Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	2 592	623
Розрахунки по операціях клієнтів	4 962	3 818
Інші фінансові зобов'язання	1 721	937
Усього інших фінансових зобов'язань	44 179	76 004

Примітка 22. Інші зобов'язання

Таблиця 22.1. Інші зобов'язання

	31.12.2015	31.12.2014
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 076	489
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	4 610	4 685
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 681	2 468
Кредиторська заборгованість з придбання активів	74	71
Доходи майбутніх періодів	1 678	1 769
Інша заборгованість	1 449	1 032
Усього	13 568	10 514

Примітка 23. Субординований борг

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років субординований борг був представлений наступним чином:

Кредитор	Валюта	Номинальна сума	Термін погашення	Процентна ставка, %	Балансова вартість	
					31.12.2015	31.12.2014
ТОВ "ТД "Східний"	UAH	10 000	03.04.2028	5	10 127	10 042
ТОВ "ТД "Східний"	UAH	15 000	03.04.2028	5	15 064	15 064
ТОВ "ТД "Східний"	UAH	30 000	03.04.2028	5	30 042	30 127
САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД	USD	10 000	09.02.2025	8,5	241 739	-
Усього					296 973	55 234

Примітка 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
Залишок на початок попереднього періоду	4 400	220 000	11	220 011
Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітнього періоду)	4 400	220 000	11	220 011
Збільшення статутного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку	-	88 000	-	88 000
Залишок на кінець звітнього періоду *	4 400	308 000	11	308 011

Станом на 31 грудня 2015 кількість випущених і сплачених акцій становить 4 400 000 штук.

Номинальна вартість однієї акції складає 70(сімдесят) гривень.

Акції на пред'явника та привілейовані акції Банком не випускались.

Банк випускає прості іменні акції. Відповідно до Статуту Банку статутний капітал поділено на 4 400 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 70 гривень кожна, які розподіляються між акціонерами.

Акціонери Банку мають право:

- ✓ брати участь в управлінні справами Банку в порядку, визначеному в цьому Статуті та внутрішніх положеннях Банку;
- ✓ брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди). Право отримувати частку прибутку (дивіденди) пропорційно кількості належних їм акцій мають особи, які є акціонерами на початок строку виплати дивідендів;
- ✓ отримувати повну та достовірну інформацію про діяльність Банку;
- ✓ розпоряджатися акціями, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством України;
- ✓ переважне право на придбання додатково випущених Банком акцій в кількості, пропорційній частці акціонера у статутному капіталі Банку у випадку приватного розміщення акцій Банку;
- ✓ вносити пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку;
- ✓ у разі ліквідації Банку отримати частину вартості його майна, пропорційну кількості належних їм акцій.

У 2015 році відбулось збільшення статутного капіталу до розміру 308 000 тис. грн. за рахунок нерозподіленого прибутку, через що номінальна вартість кожної з 4 400 000 акцій зросла до 70,00 грн. Кількість акцій при цьому не змінилася (Примітка 42 Події після дати балансу).

Акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу Банком не розміщувались.

Примітка 25. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	31.12.2015	31.12.2014
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток на початок періоду	17 588	18 248
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	-	(660)
- зміни переоцінки до справедливої вартості	-	(660)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток на кінець періоду	17 588	17 588

В рядку Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж зазначені суми переоцінки цінних паперів у портфелі Банку на продаж, де враховуються результати переоцінки до справедливої вартості цінних паперів, що обліковуються у портфелі Банку на продаж до часу їх реалізації. Залишок на кінець 2015 та 2014 років включає тільки резерв переоцінки основних засобів.

Примітка 26. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Найменування статті	Примітки	31.12.2015			31.12.2014		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	439 182	-	439 182	232 603	-	232 603
Кошти в інших банках	7	125 605	-	125 605	23 710	-	23 710
Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 878 112	863 433	2 741 545	1 185 168	938 099	2 123 267
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	24 469	-	24 469	327 017	-	327 017
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	220 171	-	220 171	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	11	-	71 280	71 280	-	72 689	72 689
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		927	-	927	1 912	-	1 912
Відстрочений податковий актив	32	3 653	-	3 653	1 863	-	1 863
Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	99 113	99 113	3	43 688	43 691
Інші фінансові активи	13	50 816	-	50 816	6 598	-	6 598
Інші активи	14	16 531	-	16 531	4 077	0	4 077
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	20 379	-	20 379	123 301	-	123 301
Усього активів		2 779 845	1 033 826	3 813 671	1 906 252	1 054 476	2 960 728
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків	16	7 565	-	7 565	153 892	-	153 892
Кошти клієнтів	17	2 222 275	320 016	2 542 291	2 060 615	245 491	2 306 106
Боргові цінні папери, емітовані банком	18	337 684	221 318	559 002	8 004	5 879	13 883
Інші залучені кошти	19	3 628	-	3 628	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями	20	378	5	383	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	21	44 179	-	44 179	76 002	2	76 004
Інші зобов'язання	22	13 568	-	13 568	10 514	-	10 514
Субординований борг	23	1 966	295 007	296 973	234	55 000	55 234
Усього зобов'язань		2 631 243	836 346	3 467 589	2 309 261	306 372	2 615 633

Примітка 27. Процентні доходи та витрати

	2015	2014
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	453 355	356 311
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	7 964	30 896
Цінні папери в портфелі банку до погашення	6 334	656
Кошти в інших банках	31 199	17 717
Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	15 909	8 480
Інші	-	457
Усього процентних доходів	514 761	414 517
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Строкові кошти юридичних осіб	(110 733)	(50 187)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	(45 000)	(23 606)
Інші залучені кошти	(3 868)	(25 713)
Строкові кошти фізичних осіб	(133 736)	(135 467)
Строкові кошти інших банків	(14)	(884)
Депозити овернайт інших банків	-	(27)
Поточні рахунки	(31 121)	(21 763)
Кореспондентські рахунки	(3)	-
Інші	(19 737)	(3 006)
Усього процентних витрат	(344 212)	(260 653)
Чистий процентний дохід	170 549	153 864

Примітка 28. Комісійні доходи та витрати

	2015	2014
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	41 147	22 713
Операції з цінними паперами	434	376
За операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	9 452	11 094
Гарантії надані	473	98
Інші	1 003	697
Усього комісійних доходів	52 509	34 978
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(17 997)	(10 724)
Операції з цінними паперами	(103)	(77)
Гарантії надані	(539)	(343)
Інші	(317)	-
Усього комісійних витрат	(18 956)	(11 144)
Чистий комісійний дохід	33 553	23 834

Примітка 29. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Найменування статті	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
	2015 рік	2014 рік
Похідні фінансові активи	27 849	(271)
Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	27 849	(271)

Примітка 30. Інші операційні доходи

	Примітки	2015	2014
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	11	7 100	4 631
Дохід від операційного лізингу (оренди)		977	2 359
Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості		8 692	-
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		114	206
Дохід від реалізації активів на продаж		7 535	-
Штрафи, пені отримані		77	514
Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості	8	2 722	10 684
Інші		879	506
Усього операційних доходів		28 096	18 900

Примітка 31. Адміністративні та інші операційні витрати

	Примітки	2015	2014
Витрати на утримання персоналу		(88 658)	(57 013)
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	11,12	(20 432)	(10 017)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(12 044)	(5 573)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(18 615)	(11 804)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(6 310)	(4 045)
Професійні послуги		(8 095)	(8 448)
Витрати на маркетинг та рекламу		(11 638)	(3 869)
Витрати із страхування		(4 217)	(1 928)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(21 693)	(26 742)
Інші		(19 217)	(11 741)
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(210 919)	(141 180)

Примітка 32. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 32.1. Витрати з податку на прибуток

	2015	2014
Поточний податок на прибуток	3 201	3 659
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(1 790)	911
- виникненням чи списанням тимчасових різниць	(1 790)	911
Усього витрати з податку на прибуток	1 411	4 570

Таблиця 32.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку

	2015	2014
Прибуток до оподаткування	2398	13 953
Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки	432	2 512
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ:		
Вплив інших різниць, що не враховуються в податковому обліку: облік цінних паперів, різниця обліку резервів	979	2 058
Витрати з податку на прибуток	1 411	4 570

Ставка оподаткування у 2015 році як і у 2014 році складала 18%.

Таблиця 32.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

	Залишок 31.12.2014	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок 31.12.2015
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 863	1 790	3 653
- Основні засоби	1 378	454	1 832
- Резерви під знецінення активів	(2 509)	2 509	-
- Витрати та доходи майбутніх періодів	-	1 673	1 673
- Нарховані доходи (витрати)	1 062	(915)	148
- Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 932	(1 932)	-
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 863	1 790	3 653

Таблиця 32.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

	Залишок 31.12.2013	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок 31.12.2014
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	2 774	(911)	1 863
- Основні засоби	1 287	91	1 378
- Резерви під знецінення активів	(3 186)	677	(2 509)
- Нараховані доходи (витрати)	809	253	1 062
- Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	3 864	(1 932)	1 932
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	2 774	(911)	1 863

Примітка 33. Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 33.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

	Примітки	2015	2014
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		987	9 383
Прибуток/(збиток) за рік		987	9 383
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	24	4400	4400
Чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		0,22	2,13
Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		0,22	2,13

Примітка 34. Операційні сегменти

Відповідно до МСФЗ 8, операційні сегменти - це компоненти суб'єкта бізнесу, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої суб'єкт господарювання може отримувати доходи та зазнавати витрат, чиї операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності окрема фінансова інформація.

Сегмент - це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Операції Банку в основному зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- послуги банкам;
- інвестиційна банківська діяльність;
- інші операції.

Сегмент «інші операції» має важливе значення для Банку в цілому (забезпечує діяльність інших сегментів тощо) й інформація про нього є суттєвою.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. Доходи звітних сегментів наводяться за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток.

Витратами звітного сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

Проте, якщо витрати на рівні Банку пов'язані лише з одним сегментом, то такі витрати Банк визнає витратами сегмента (якщо вони пов'язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента або обґрунтовано розподілити на нього).

У звітному році в Банку доходи і витрати (процентні, комісійні, торгові) відображалися на рахунках бухгалтерського обліку у розрізі звітних сегментів.

Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: витрати на сплату податку на прибуток; загальні адміністративні витрати, та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегментів наведена нижче.

Таблиця 34.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	487 246	42 401	16 474	34 753	9 147	590 021
Процентні доходи	445 462	23 803	14 298	31 198	-	514 761
Комісійні доходи	36 517	12 004	433	3 555	-	52 509
Інші операційні доходи	5 267	6 594	1 743	-	9 147	22 751
Усього доходів сегментів	487 246	42 401	16 474	34 753	9 147	590 021
Процентні витрати	(157 375)	(137 952)	(46 130)	(2 755)	-	(344 212)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(129 952)	(5 007)	-	15 720	-	(119 239)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	(1 322)	(1 322)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	27 849	-	27 849
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	569	-	-	569
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	21 710	21 710
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	57 280	57 280
Комісійні витрати	-	(15 552)	(642)	(2 762)	-	(18 956)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(383)	-	-	-	-	(383)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(212 330)	(212 330)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:						
Прибуток	199 536	(116 110)	(29 729)	72 805	(125 515)	987

Таблиця 34.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	378 226	30 346	31 928	18 431	7 688	466 619
Процентні доходи	345 390	19 400	31 552	18 175	-	414 517
Комісійні доходи	25 176	9 170	376	256	-	34 978
Інші операційні доходи	7 660	1 776	-	-	7 688	17 124
Усього доходів сегментів	378 226	30 346	31 928	18 431	7 688	466 619
Процентні витрати	(82 485)	(138 886)	(23 606)	(15 676)	-	(260 653)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(56 097)	(4 660)	-	(31 133)	-	(91 890)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	83	83
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(271)	-	(271)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	387	-	-	387
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	16 012	16 012
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	35 987	35 987
Комісійні витрати	-	(8 038)	(77)	(2 686)	(343)	(11 144)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	3	-	-	-	-	3
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(145 750)	(145 750)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:						
Прибуток	239 647	(121 238)	8 632	(31 335)	(86 323)	9 383

Таблиця 34.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	2 641 260	111 922	244 640	602 444	1 523	3 601 789
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	20 379	-	-	-	20 379
Усього активів сегментів	2 641 260	132 301	244 640	602 444	1 523	3 622 168
Нерозподілені активи	-	-	-	-	191 503	191 503
Усього активів	2 641 260	132 301	244 640	602 444	193 026	3 813 671
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	1 730 740	1 148 772	562 630	10 156	-	3 452 298
Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань сегментів	1 730 740	1 148 772	562 630	10 156	-	3 452 298
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	15 291	15 291
Усього зобов'язань	1 730 740	1 148 772	562 630	10 156	15 291	3 467 589
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	2 878	2 878
Амортизація	-	-	-	-	(20 432)	(20 432)
Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	2 722	2 722

Таблиця 34.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	2 039 880	83 387	327 017	256 313	6 598	2 713 195
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	12 014	111 287	-	-	-	123 301
Усього активів сегментів	2 051 894	194 674	327 017	256 313	6 598	2 836 496
Нерозподілені активи	-	-	-	-	124 232	124 232
Усього активів	2 051 894	194 674	327 017	256 313	130 830	2 960 728
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	987 303	1 374 036	13 883	153 892	76 004	2 605 118
Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань сегментів	987 303	1 374 036	13 883	153 892	76 004	2 605 118
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	10 515	10 515
Усього зобов'язань	987 303	1 374 036	13 883	153 892	86 519	2 615 633
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	1 016	1 016
Амортизація	-	-	-	-	(10 018)	(10 018)
Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	10 684	10 684

Таблиця 34.5. Інформація про географічні регіони

	2015 рік			2014 рік		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	590 021	-	590 021	466 619	-	466 619
Основні засоби	99 113	-	99 113	43 691	-	43 691

Примітка 35. Управління фінансовими ризиками

Загальні засади побудови системи ризик-менеджменту Банку.

Політика та системи управління ризиками Банку постійно переглядаються й удосконалюються відповідно до змін організаційної структури Банку, ринкових умов та банківських продуктів. Процес управління ризиками стосується кожного працівника Банку. Прийняття рішення про проведення будь-якої банківської операції здійснюється тільки після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті проведення такої операції. Працівники Банку, що здійснюють від імені Банку операції, що несуть ризик, поінформовані про ризик операції та здійснюють ідентифікацію, аналіз і оцінку ризиків перед здійсненням операції. В Банку діють внутрішні нормативні документи, що регламентують порядок здійснення всіх операцій, що несуть ризик. Проведення нових банківських операцій при відсутності внутрішніх нормативних документів Банку або відповідних рішень Колегіальних органів, що регламентують порядок їх здійснення, не допускається.

Головним завданням системи управління ризиками Банку є мінімізація негативного впливу непередбачених подій та явищ зовнішнього оточення на реалізацію стратегічних завдань Банку, запобігання зниженню ринкової вартості Банку та фінансових результатів його діяльності.

Банк вважає, що управління ризиками у наш час формує філософію бізнесу, є невід'ємною частиною корпоративної культури та повинне мати прямий вплив на структуру побудови бізнес – процесів, ключові параметри планування та ціноутворення в Банку. З точки зору ризик-менеджменту, банківська діяльність зводиться до прийняття ризику й отримання за це відповідної компенсації.

Комплекс дій з ризик-менеджменту має на меті забезпечити досягнення таких цілей:

- ризики мають бути зрозумілими та усвідомлюватися Банком і його керівництвом;
- ризики мають бути в межах рівнів толерантності, установлених Спостережною Радою, Правлінням, іншими повноважними колегіальними органами Банку;
- рішення з прийняття ризику мають відповідати стратегічним завданням діяльності Банку;
- рішення з прийняття ризику мають бути конкретними і чіткими;
- очікувана дохідність має компенсувати прийнятий ризик;
- стимули для досягнення високих результатів діяльності мають узгоджуватися з рівнем толерантності до ризику.

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Банку та є безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі

ризиків та на рівень уразливості Банку до таких ризиків. Банк виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Банку:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- операційний ризик;
- ринковий ризик (валютний, процентний, ціновий).

Кредитний ризик

Базою побудови системи управління кредитним ризиком є Кредитна політика Банку. Політика спрямована на формування якісного та збалансованого кредитного портфеля, який забезпечує прибуткове вкладення наявних ресурсів Банку шляхом забезпечення оптимального співвідношення рівня ризику та дохідності від проведення кредитних операцій.

Розрізняють індивідуальний та портфельний кредитний ризики.

Індивідуальний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих контрагент Банку – позичальник, боржник, емітент цінних паперів. В залежності від виду контрагента розрізняють: Ризик позичальника, Ризик контрагента, Ризик емітента, Ризик країни.

Портфельний кредитний ризик. Полягає в можливому зменшенні вартості певної сукупності активів Банку (портфеля), які несуть кредитний ризик. Виникає внаслідок загальних змін в платоспроможності боржників Банку (позичальників, контрагентів, емітентів або країн їх місцезнаходження), які мають зобов'язання по активам в портфелі Банку, і які реалізуються в зменшені вартості портфеля Банку.

Управління кредитними ризиками Банку здійснюється за допомогою наступних інструментів:

- застосування лімітів на прийняття кредитних рішень для кожного окремого кредитного органу, для окремих кредитних продуктів, на одного позичальника/групу позичальників, на окремих сектор (галузь) економіки;
- уніфікація процедур проведення кредитного аналізу та документування кредитних операцій (процедури кредитного аналізу уніфіковані в Банку в залежності від розміру кредитної операції та типу кредитного продукту);
- регулярне проведення кредитного моніторингу на індивідуальному рівні, що дає змогу вчасно виявити загрози знецінення кредитних вкладень та вжити заходів для зменшення можливих втрат Банку.

З метою своєчасного виявлення та належного управління кредитним ризиком у Банку впроваджувалась система моніторингу кредитів. В корпоративному секторі моніторинг кредитних ризиків здійснюється із використанням таких основних інструментів, як щоквартальний моніторинг фінансово-економічного стану (згідно вимог НБУ), періодичний контроль потенційно проблемної заборгованості, щомісячний контроль роботи із проблемною заборгованістю, процедура періодичного перегляду суттєвих заборгованостей, що представляє собою щорічний (або частіший в разі необхідності) процес повного аналізу діяльності позичальника та передбачає можливість зміни умов кредитної операції за його результатами.

Банк протягом звітного періоду дотримував нормативи кредитного ризику. Станом на кінець дня 31.12.15р. значення нормативів становили:

Норматив максимально розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 23,57% (2014: 23,77%) (нормативне значення – не більше 25 %);

Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 284,79% (2014: 404,56%) (нормативне значення – не більше 800 %);

Норматив максимально розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) – 19,62% (2014: не застосовувався) (нормативне значення – не більше 25 %).

Ринковий ризик

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

Процентний ризик – існуючий або потенційний ризик збитків або зменшення капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливих змін відсоткових ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість

Банку (в короткостроковій перспективі), так і на його економічну вартість (в довгостроковій перспективі).

Валютний ризик – існуючий або потенційний ризик збитків або зменшення капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливих коливань курсів іноземних валют і цін на банківські метали.

Ціновий ризик – існуючий або потенційний ризик збитків або зменшення капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливих змін ринкових котирувань цінних паперів, цін на товари та інше.

Управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками проводиться централізовано на рівні Головного офісу Банку. Безпосередньо у процесі управління задіяні Комітет з управління активами та пасивами, Казначейство та Департамент ризик-контролю.

З метою забезпечення ефективності процесу в Банку імплементовано систему наступних компонентів управління ризиками:

- внутрішні нормативні документи (політики управління ризиками, положення про антикризове управління та порядок взаємодії підрозділів в умовах кризи ліквідності, методика розрахунку розривів ліквідності, методики проведення стрес-тестування ризиків);
- процедури управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками, засоби контролю рівня ризику;
- інформаційні системи для зберігання та оброблення даних;
- набір форм управлінської звітності.

Для реалізації оперативного управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками в Банку функціонує система інструментів обмеження ризику:

- нормативи та ліміти НБУ;
- лімітування розривів ліквідності (абсолютний/кумулятивний розрив);
- норматив розміщення поточних пасивів;
- ліміти на абсолютний розмір операцій за певними строками та видами;
- загальна довга/коротка валютна позиція, валютна позиція в розрізі валют;
- стрес-тестування та моделювання ліквідності з подальшим прийняттям рішень щодо обмежень на структуру активів та пасивів.

Нормативи Національного банку України, стан ГЕП-розривів та розподіл пасивів в фондуванні статей активних операцій використовуються як головні показники для контролю ризику ліквідності та ринкових ризиків.

Валютний ризик - ризик негативного впливу змін у валютних курсах або інших відповідних факторів ризику на вартість активів та пасивів Банку, зокрема, фінансових інструментів.

Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт», які щоденно контролюються та порівнюються з лімітами довгої/короткої відкритої позиції, встановленими НБУ. Фактичне значення нормативів довгої та короткої валютної позиції станом на 31 грудня 2015 року рівне: Л13-1 – 0,3408 % (2014: 0,2812%) (нормативне значення – не більше 1%); Л13-2 – 0,1557 % (2014: 0,1059 %) (нормативне значення – не більше 10%).

Таблиця 35.1. Аналіз валютного ризику

	31.12.2015				31.12.2014			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
Долари США	1 801 009	1 555 089	(245 216)	704	1 519 973	1 358 634	(161 060)	279
Євро	203 385	206 122	-	(2 737)	167 464	190 417	22 538	(415)
Фунти стерлінгів	1 180	744	-	436	460	451	-	9
Інші	9 018	7 435	-	1 583	21 753	20 940	-	813
Усього	2 014 592	1 769 390	(245 216)	(14)	1 709 650	1 570 442	(138 522)	686

У розрахунку розміру валютних позицій було використано управлінську модель, яка враховує валютні резерви Банку та зобов'язання валютного характеру.

Інші валюти включають переважно російські рублі.

Подані у таблиці похідні фінансові інструменти – це монетарні фінансові активи та монетарні фінансові зобов'язання, що показані окремо для відображення загального валютного ризику Банку.

Позиція Банку по валютних похідних інструментах – це справедлива вартість на кінець звітного періоду сум у відповідній валюті, яку Банк погодився купити (позитивна сума) або продати (негативна сума) до згорання позицій та здійснення розрахунків з контрагентом. Суми з розбивкою за валютами показані розгорнуто. Чиста загальна сума являє собою справедливу вартість похідних інструментів. Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

Таблиця 35.2. 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

	31.12.2015		31.12.2014	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5 %	35	35	14	14
Послаблення долара США на 5 %	(35)	(35)	(14)	(14)
Зміцнення євро на 5 %	(137)	(137)	(21)	(21)
Послаблення євро на 5 %	137	137	21	21
Зміцнення інших валют та банківських металів	101	101	41	41
Послаблення інших валют та банківських металів	(101)	(101)	(41)	(41)

Вплив на капітал валютних курсів відбувається через зміни в прибутках та збитках. Банк розраховує розмір впливу на капітал через складання звіту щодо аналізу чутливості портфеля фінансових інструментів до можливої зміни валютних курсів. Для розрахунку за 2015 рік враховано, що волатильність курсу долара складе 5%, євро 5%, фунту стерлінга 5%, інших валют 5%. Для оцінки чутливості портфеля фінансових інструментів до можливої зміни валютних курсів за 2015 рік була врахована наступна середня волатильність курсу: долара 5%, євро 5%, фунту стерлінга 5%, для інших валют 5%.

Таблиця 35.3. 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

	Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5 %	39	39	6 122	6 122
Послаблення долара США на 5 %	(39)	(39)	(6 122)	(6 122)
Зміцнення євро на 5 %	(148)	(148)	(871)	(871)
Послаблення євро на 5 %	148	148	871	871
Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	21	21	31	31
Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(21)	(21)	(31)	(31)
Зміцнення інших валют та банківських металів	79	79	5 282	5 282
Послаблення інших валют та банківських металів	(79)	(79)	(5 282)	(5 282)

Процентний ризик

Банк розглядає процентний ризик як ризик негативного впливу змін у номінальних відсоткових ставках або інших відповідних факторів ризику на вартість активів, пасивів та деривативів, пов'язаних з відсотковою ставкою.

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

Таблиця 35.4. Загальний аналіз процентного ризику

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Нечутливі до процентного ризику	Усього
Звітний період						
Усього фінансових активів	1 150 321	1 247 160	340 876	863 432	211 882	3 813 671
Усього фінансових зобов'язань	1 267 700	998 123	351 474	836 341	13 951	3 467 589
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(117 379)	249 037	(10 598)	27 091	197 931	346 082
Попередній період						
Усього фінансових активів	723 504	622 110	429 482	938 099	247 533	2 960 728
Усього фінансових зобов'язань	1 097 955	764 703	436 089	306 372	10 514	2 615 633
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(374 451)	(142 593)	(6 607)	631 727	237 019	345 095

В таблиці залишки відображені за балансовою вартістю за датами перегляду процентних ставок відповідно до договорів чи термінів погашення залежно від того, яка з дат є більш ранньою.

У Банку відсутні інструменти з плаваючою процентною ставкою і, відповідно, суми відображені в таблиці згідно графіків погашення кредитів та термінів закінчення депозитів.

Суть управління процентним ризиком в Банку полягає в балансуванні портфелів процентних активів та пасивів за строками до погашення та мінімізації наявних розривів, що мають негативний вплив на прибуток Банку в залежності від очікуваної поведінки тренду ринкових ставок.

Основний горизонт оцінки прогнозованого розміру процентних ставок лежить в межах до 1 року.

Відсотковий ризик Банку оцінюється через розрахунок суми можливих втрат внаслідок зміни процентних ставок протягом 365 днів при припущенні, щодо збільшення/зменшення ставок.

Кумулятивний результат негативних змін процентного прибутку протягом 365 днів визначає рівень можливих втрат (суму відсоткового ризику) Банку.

З метою більш детального аналізу Банк будує в декількох варіантах стрес-сценарії за припущенням змін ставок щомісячно у розрізі валют, аналізуючи історичні дані коливань ринкових ставок. Результатом таких тестувань є оцінка розміру максимальних втрат у кожному випадку для обраного горизонту дослідження.

За оцінкою Банку наявні розриви між процентними активами та зобов'язаннями є прийнятними з позиції розміру відсоткового ризику та його впливу на регулятивний капітал.

Таблиця 35.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

	2015				2014			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
Активи								
Кошти в інших банках	19,0	10,2	-	-	30,0	6,0	-	9,3
Кредити та заборгованість клієнтів	25,1	13,3	12,0	-	21,8	14,2	10,9	-
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	8,0	-	-	22,0	9,8	-	-
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	19,0	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків	17,8	-	-	-	17,8	-	-	-
Кошти клієнтів:	16,4	5,6	5,6	-	14,3	7,8	7,2	-
- поточні рахунки	6,8	2,1	1,5	-	7,7	5,7	1,5	-
- строкові кошти	21,2	7,4	7,2	-	19,5	8,3	7,6	-
Боргові цінні папери, емітовані банком	22,0	8,2	7,6	-	19,5	-	-	-
Інші залучені кошти	-	9,0	-	-	-	9,8	-	-
Субординований борг	5,0	8,5	-	-	5,0	-	-	-

Нарахування процентів здійснюється за фіксованою ставкою.

Географічний ризик.

Банк розглядає географічний ризик як ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики, притаманні цій країні.

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

Таблиця 35.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	415 618	16 374	7 190	439 182
Кошти в інших банках	125 605	-	-	125 605
Кредити та заборгованість клієнтів	2 741 545	-	-	2 741 545
Цінні папери в портфелі банку на продаж	24 469	-	-	24 469
Цінні папери в портфелі банку до погашення	220 171	-	-	220 171
Інші фінансові активи	13 370	37 441	5	50 816
Усього фінансових активів	3 540 778	53 815	7 195	3 601 788
Зобов'язання				
Кошти банків	7 565	-	-	7 565
Кошти клієнтів	2 539 866	98	2 327	2 542 291
Боргові цінні папери, емітовані банком	559 002	-	-	559 002
Інші залучені кошти	-	-	3 628	3 628
Інші фінансові зобов'язання	44 165	6	8	44 179
Субординований борг	55 234	-	241 739	296 973
Усього фінансових зобов'язань	3 205 832	104	247 702	3 453 638
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	334 947	53 711	(240 507)	148 151
Зобов'язання кредитного характеру	1 197 279	-	-	1 197 279

Таблиця 35.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	148 253	63 678	20 672	232 603
Кошти в інших банках	23 710	-	-	23 710
Кредити та заборгованість клієнтів	2 123 266	1	-	2 123 267
Цінні папери в портфелі банку на продаж	327 017	-	-	327 017
Інші фінансові активи	2 653	3 942	3	6 598
Усього фінансових активів	2 624 899	67 621	20 675	2 713 195
Зобов'язання				
Кошти банків	153 892	-	-	153 892
Кошти клієнтів	2 303 023	82	3 001	2 306 106
Боргові цінні папери, емітовані банком	13 883	-	-	13 883
Інші фінансові зобов'язання	76 004	-	-	76 004
Субординований борг	55 234	-	-	55 234
Усього фінансових зобов'язань	2 602 036	82	3 001	2 605 119
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	22 863	67 539	17 674	108 076
Зобов'язання кредитного характеру	1 106 695	-	9	1 106 704

Активи, зобов'язання та потенційні зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Операційний ризик

Операційні ризики притаманні всім продуктам, видам діяльності, процесам, обчислювальним системам і телекомунікаційним мережам Банку.

Мета управління операційними ризиками - мінімізація можливих втрат Банку з урахуванням вартості контролю ризиків. Визначення пріоритетних заходів з контролю операційних ризиків реалізується економічно ефективно, з оцінкою співвідношення витрат на впровадження контрольних процедур і

розмірів можливих втрат: вартість заходів контролю та мінімізації операційного ризику повинна бути менше величини можливих втрат Банку від цього ризику.

Увесь процес управління ризиками нерозривно пов'язаний з бізнес-процесами та операціями Банку і орієнтований на пошук і прийняття конкретних рішень з їх оптимізації, які дозволять мінімізувати можливі збитки.

З метою реалізації системи управління операційними ризиками в Банку створено підрозділ операційного ризик-менеджменту, на який покладено обов'язки координації та реалізації процесу ідентифікації, оцінки, контролю та моніторингу операційних ризиків. Забезпечення оперативного управління операційними ризиками здійснює постійно діючий колегіальний орган - Комісія з управління операційними ризиками.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності — це ризик, який виникає в разі неспроможності Банку виконати свої зобов'язання в належні строки та в належному обсязі не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Управління ризиком ліквідності проводиться централізовано, консолідовано та в розрізі валют.

Суб'єкти управління ліквідністю Банку – Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Казначейство, бізнес-підрозділи, Департамент ризик-контролю. КУАП в межах делегованих повноважень здійснює координацію дій всіх підрозділів, задіяних в процесі управління, шляхом розгляду відповідної управлінської звітності та прийняття управлінських рішень, спрямованих на забезпечення ефективності управління ризиком ліквідності. З метою контролю ліквідності здійснюється оцінка контрактних та очікуваних грошових потоків, аналізуються розриви ліквідності, здійснюється планування та прогнозування ліквідності Банку.

Управління ризиком ліквідності в АТ «ТАСКОМБАНК» здійснюється відповідно до стандартів для запровадження яких у Банку діє ряд документів: Політика управління ризиком ліквідності, що затверджена рішенням Спостережної Ради, Положення про антикризове управління та порядок взаємодії підрозділів в умовах кризи ліквідності, Методика розрахунку розривів ліквідності, Методика проведення стрес-тестування ризику ліквідності, затверджені рішенням Правління банку, Положення про КУАП. Вищезгаданими документами описуються:

- ✓ визначення ризику ліквідності;
- ✓ фундаментальні принципи управління ризиком ліквідності;
- ✓ процес управління;
- ✓ розподіл функцій, повноважень та взаємодія між суб'єктами управління;
- ✓ порядок та частота звітування;
- ✓ визначення лімітів;
- ✓ стрес-тести щодо ліквідності та фондування;
- ✓ план дій на випадок непередбачуваних обставин.

Станом на 31 грудня 2015 року нормативи Національного банку України, стан ГЕП-розривів та розподіл пасивів в фондуванні статей активних операцій використовуються як головні показники для контролю ризику ліквідності.

Протягом звітного 2015 року Банк не мав труднощів з виконанням фінансових зобов'язань та дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України та внутрішніх обмежень встановлених КУАП. Нормативи ліквідності станом на 31 грудня 2015 року мали наступні значення:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2015 року цей норматив складав 107,59% (2014: 35,99%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20%;

- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2015 року цей норматив складав 80,48% (2014: 46,82%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40%;

- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2015 року цей норматив складав 99,55% (2014: 69,08%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%;

Таблиця 35.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	7 565	-	-	-	-	7 565
Кошти клієнтів:	1 150 105	379 755	837 541	346 343	381	2 714 125
Кошти фізичних осіб	369 897	168 206	653 748	25 932	292	1 218 075
Інші	780 208	211 549	183 793	320 411	89	1 496 050
Боргові цінні папери, емітовані банком	86 981	157 481	103 656	253 070	-	601 188
Інші залучені кошти	54	52	3 784	-	-	3 890
Субординований борг	3 932	3 869	17 379	92 539	398 993	516 712
Інші фінансові зобов'язання	44 179	-	-	-	-	44 179
Фінансові гарантії	37	-	82 792	951	-	83 780
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 292 853	541 157	1 045 152	692 903	399 374	3 971 439

Таблиця 35.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	153 892	-	-	-	-	153 892
Кошти клієнтів:	867 827	539 243	653 545	240 165	5 326	2 306 106
- Кошти фізичних осіб	351 975	498 406	502 023	21 476	157	1 374 037
- Інші	515 852	40 837	151 522	218 689	5 169	932 069
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	126	7 878	5 879	-	13 883
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
Субординований борг	234	-	-	-	55 000	55 234
Інші фінансові зобов'язання	76 002	-	-	2	-	76 004
Фінансові гарантії	-	4 068	1 400	385	-	5 853
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 097 955	543 437	662 823	246 431	60 326	2 610 972

Таблиця 35.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Термін погашення не визначений	Усього
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	439 182	-	-	-	-	-	439 182
Кошти в інших банках	1 299	110 736	13 570	-	-	-	125 605
Кредити та заборгованість клієнтів	424 966	833 262	619 885	853 416	10 016	-	2 741 545
Цінні папери в портфелі банку на продаж	23 942	527	-	-	-	-	24 469
Цінні папери в портфелі банку до погашення	220 171	-	-	-	-	-	220 171
Інші фінансові активи	40 760	-	10 056	-	-	-	50 816
Усього фінансових активів	1 150 320	944 525	643 511	853 416	10 016	-	3 601 788
Зобов'язання							
Кошти банків	7 565	-	-	-	-	-	7 565
Кошти клієнтів	1 127 505	343 049	751 721	319 859	157	-	2 542 291
Боргові цінні папери, емітовані банком	86 457	153 648	97 579	221 318	-	-	559 002
Інші залучені кошти	28	3 600	-	-	-	-	3 628
Інші фінансові зобов'язання	44 179	-	-	-	-	-	44 179
Субординований борг	1 966	-	-	-	295 007	-	296 973
Усього фінансових зобов'язань	1 267 700	500 297	849 300	541 177	295 164	-	3 453 638
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	(117 380)	444 228	(205 789)	312 239	(285 148)	-	148 150
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	(117 380)	326 848	121 059	433 298	148 150	148 150	

Таблиця 35.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

	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	Термін погашення не визначений	Усього
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	232 603	-	-	-	-	-	232 603
Кошти в інших банках	202	15 025	8 483	-	-	-	23 710
Кредити та заборгованість клієнтів	173 011	237 807	774 350	925 122	12 977	-	2 123 267
Цінні папери в портфелі банку на продаж	315 174	11 080	763	-	-	-	327 017
Інші фінансові активи	2 514	-	4 084	-	-	-	6 598
Усього фінансових активів	723 504	263 912	787 680	925 122	12 977	-	2 713 195
Зобов'язання							
Кошти в інших банках	153 892	-	-	-	-	-	153 892
Кошти клієнтів	867 828	539 243	653 544	240 165	5 284	42	2 306 106
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	126	7 878	5 879	-	-	13 883
Інші фінансові зобов'язання	76 002	-	-	2	-	-	76 004
Субординований борг	234	-	-	-	55 000	-	55 234
Усього фінансових зобов'язань	1 097 956	539 369	661 422	246 046	60 284	42	2 605 119
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	(374 452)	(275 457)	126 258	679 076	(47 307)	(42)	108 076
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	(374 452)	(649 909)	(523 651)	155 425	108 118	108 076	

Примітка 36. Управління капіталом

Таблиця 36.1. Структура регулятивного капіталу

	31.12.2015	31.12.2014
Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня) (1+2+3+4)	306 458	295 890
у тому числі:		
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	308 000	220 000
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	79 200
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	5 370	4 913
- Емісійні різниці	11	11
- Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України (а саме: резервні фонди)	5 359	4 902
Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) у тому числі:	(6 912)	(8 223)
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(6 912)	(7 178)
- капітальні вкладення у нематеріальні активи	-	(1 045)
Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) (1+2+3+4+5)	319 814	95 448
Додатковий капітал до розрахунку (капітал 2-го рівня) (1+2+3+4+5)	306 458	95 448
у тому числі:		
Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками(з урахуванням переоцінки ОЗ)	3 633	4 009
Результат переоцінки основних засобів	17 534	17 534
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	3 447	18 589
Прибуток минулих років	193	316
Субординований борг, що враховується до капіталу	295 007	55 000
Відвернення (В)	-	-
Регулятивний капітал банку (РК) (I+II-III)	612 916	391 338

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України та спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство.

Політика Банку передбачає підтримку рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик ("норматив адекватності капіталу" - за українськими нормативними вимогами), вище певного встановленого мінімального показника. Банк вважає, що він має достатній капітал для фінансування планового розширення свого бізнесу.

Для підтримання рівня регулятивного капіталу Банку в 2015 році спрямовано на збільшення статутного капіталу прибутків минулих років в сумі 88 000 тис. грн.

Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника адекватності капіталу. Протягом звітного періоду відсутні порушення нормативу адекватності капіталу та станом на кінець дня 31 грудня 2015 р. його значення становить 19,02% при нормативному значенні не менше 10%. Показник на кінець 2014р. 13,75%.

Примітка 37. Потенційні зобов'язання банку**Розгляд справи в суді:**

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів, керівництво Банку вважає, що результати таких судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Банку, і відповідно не нараховувало резерв за такими судовими справами.

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків.

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства (наприклад, питання митного оформлення і валютного регулювання), підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нараховував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

Зобов'язання з капітальних вкладень:

Станом на 31 грудня 2014 року та 2015 року Банк не має контрактних зобов'язань на придбання основних засобів.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Станом на 31.12.2014 року та на 31.12.2015 року майбутні мінімальні суми орендних платежів за невідмовною операційною орендою відстуні, всі договори передбачають право односторонньої відмови з дотриманням обумовленої процедури.

Дотримання особливих вимог.

Протягом 2015 та 2014 років Банк не отримував позикові кошти, щодо яких передбачено дотримання певних умов.

Таблиця 37.1. Структура зобов'язань з кредитування

	Примітки	31.12.2015	31.12.2014
Зобов'язання з кредитування, що надані		1 147 013	1 100 386
Експортні акредитиви		3 816	456
Гарантії видані		46 833	5 853
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	20	(383)	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		1 197 279	1 106 695

Таблиця 37.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

	31.12.2015	31.12.2014
Гривня	799 895	581 800
Долар США	382 148	520 500
Євро	15 236	4 395
Усього	1 197 279	1 106 695

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років зобов'язання з кредитування надані клієнтам за умови, що вони відкличні і не є ризиковими.

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

Таблиця 37.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

	31.12.2015		31.12.2014	
	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
Цінні папери в портфелі на продаж	-	-	170 263	153 392
Інші активи	46 284	48 021	179 068	161 293
Усього	46 284	48 021	349 331	314 685

В статті інші активи станом на 31.12.2015 року відображено активи в заставі по депо свопам на суму 46 284 тис. грн. (2014: 179 068 тис. грн.).

Примітка 38. Похідні фінансові інструменти

Справедливу вартість дебіторської або кредиторської заборгованості за контрактами валютного свопу, укладеними Банком, на звітну дату наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто - до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають короткостроковий характер.

Таблиця 38.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

Найменування статті	31.12.2015		31.12.2014	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Контракти своп, в т.ч.	-	(2 592)	264	(623)
-дебіторська заборгованість в гривнях	-	247 036	-	74 689
-дебіторська заборгованість в дол. США	-	-	64 127	-
-дебіторська заборгованість в Євро	-	-	-	22 118
-кредиторська заборгованість в гривнях	-	-	(63 863)	-
-кредиторська заборгованість в дол. США	-	(249 628)	-	(97 430)
Чиста справедлива вартість	-	(2 592)	264	(623)

У 2015 році Банк відобразив у звітності прибуток у сумі 27 849 тисяч гривень від операцій з контрактами валютного свопу 2014 (збитки у сумі 271 тис. грн.).

Примітка 39. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається як сума, за яку фінансовий інструмент можна обміняти між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов, інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. Для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. В Україні все ще спостерігаються деякі явища, притаманні ринку, що зароджується, а економічні умови продовжують обмежувати рівень активності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими або відображати примусові операції продажу, не відповідаючи, таким чином, справедливій вартості фінансових інструментів. При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів керівництво Банку використало всю наявну ринкову інформацію.

Оцінка окремих активів поєднує в собі два підходи, в залежності від економічної сутності вкладень вони обліковуються за історичною (первісною) вартістю або справедливою (ринковою) вартістю. Банк здійснює облік фінансових інструментів в розрізі всіх складових їх вартості - номіналу фінансового інструменту, нарахованих доходів або витрат, дисконту/премії, резерву, переоцінки. Активи і зобов'язання Банку обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю). Справедлива вартість визначається як теперішня вартість майбутніх грошових потоків, дисконтованих на ефективну ставку відсотка. Для визначення ефективної ставки відсотка враховуються грошові потоки щодо сплати заборгованості за фінансовим інструментом та доходів за ним за строками, встановленими відповідним договором. Доходи (витрати), які є невід'ємною частиною фінансового інструменту, включаються до собівартості інструмента шляхом їх відображення по рахунках дисконту/премії.

Цінні папери Банку в портфелі на продаж та похідні фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Банк не обліковував у 2015 та 2014 роках цінні папери у торговому портфелі та не мав інвестицій в асоційовані та дочірні компанії. Цінні папери в портфелі до погашення обліковуються Банком за амортизованою вартістю, придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів, так як портфель було придбано перед самою звітною датою, то справедлива вартість портфелю цінних паперів до погашення рівна балансовій.

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та процентної ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахуванням премії за ризик, що застосовується до різних видів кредитів, виходячи з таких факторів як поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно, резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику. В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною коротко терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, процентні ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю наведений нижче. Амортизована собівартість - це первісна вартість фінансового активу збільшена на суму нарахованих процентів та зменшена на суму погашення основного боргу та витрат від знецінення. При формуванні балансової вартості фінансових інструментів нараховані процентні доходи/витрати коригуються на суми неамортизованих дисконтів/премії, розрахованих з використанням метода ефективної процентної ставки. Метод ефективної процентної ставки - це метод визнання процентних доходів/витрат на протязі дії фінансового інструменту. Ефективна процентна ставка - це ставка, яка точно дисконтує майбутні грошові потоки протягом дії фінансового інструменту. Розрахунок дисконтованої вартості враховує всі отримані/сплачені за угодою комісійні, що є складовими фінансового інструменту.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості та групи основних засобів будівлі і споруди визначена незалежним оцінювачем ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №15383/13 від 18.10.2013р)

Справедлива вартість - сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції на ринкових засадах між обізнаними та незалежними сторонами. Справедлива вартість - це поточна вартість пропозиції для фінансових активів і вартість попиту для фінансових зобов'язань, що мають котирування на активному ринку. Фінансовий інструмент є таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування є змога вільно і регулярно отримувати на біржі або від іншої організації і при цьому такі котирування є результатом дійсних і регулярних угод, які здійснюються на ринкових засадах. Приведення вартості активів до ринкової вартості здійснюється шляхом їх переоцінки. За справедливою вартістю Банк визнає цінні папери в портфелі на продаж та похідні фінансові інструменти.

Справедлива вартість фінансових інструментів, щодо яких відсутні ринкові котирування, визначалася за допомогою методик оцінки. Застосування деяких методик оцінки вимагало припущень, що не підкріплені ринковими даними. Заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом не призвела б до суттєвої зміни суми прибутку, загальної суми активів чи зобов'язань.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості:

1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

2-й рівень – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;

3-й рівень – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів банк використовує професійне судження.

В деяких випадках для оцінки справедливої вартості використовуються вхідні дані різного рівня, в такому випадку оцінка відноситься до тієї категорії в якій знаходиться найнижчий рівень вхідних даних, якщо такі дані є суттєвими.

Таблиця 39.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними		
	(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	439 182	-	-	439 182	439 182
готівкові кошти	63 674	-	-	63 674	63 674
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	49 660	-	-	49 660	49 660
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	325 848	-	-	325 848	325 848
Кошти в інших банках	-	125 605	-	125 605	125 605
кредити, надані іншим банкам	-	125 605	-	125 605	125 605
Кредити та заборгованість клієнтів	-	2 736 323	-	2 736 323	2 741 545
кредити юридичним особам	-	2 615 363	-	2 615 363	2 618 240
кредити фізичним особам-підприємцям	-	23 020	-	23 020	23 020
іпотечні кредити фізичних осіб	-	2 681	-	2 681	4 286
кредити на поточні потреби фізичним особам	-	33 245	-	33 245	33 985
інші кредити фізичним особам	-	62 014	-	62 014	62 014
Цінні папери у портфелі банку на продаж	24 469	-	-	24 469	24 469
державні облигації	24 469	-	-	24 469	24 469
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	220 171	-	220 171	220 171
депозитні сертифікати НБУ	-	220 171	-	220 171	220 171
Інші фінансові активи	-	50 816	-	50 816	50 816
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	6 403	-	6 403	6 403
грошові кошти з обмеженим правом користування	-	37 657	-	37 657	37 657
інші фінансові активи	-	6 756	-	6 756	6 756
Інвестиційна нерухомість	-	69 875	-	69 875	71 280
Основні засоби та нематеріальні активи	-	23 917	73 622	97 539	99 113
будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	23 917	-	23 917	25 491
Усього активів	463 651	3 226 707	73 622	3 763 980	3 772 181
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	7 565	-	7 565	7 565
кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	7 565	-	7 565	7 565
Кошти клієнтів	-	2 542 291	-	2 542 291	2 542 291
державні та громадські організації	-	-	-	-	-
інші юридичні особи	-	1 404 377	-	1 404 377	1 404 377
фізичні особи	-	1 137 914	-	1 137 914	1 137 914
Боргові цінні папери, емітовані банком	559 002	-	-	559 002	559 002
облигації, випущені на внутрішньому ринку	22 368	-	-	22 368	22 368
депозитні сертифікати	536 634	-	-	536 634	536 634
Інші залучені кошти	-	3 628	-	3 628	3 628
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	3 628	-	3 628	3 628
Інші фінансові зобов'язання	-	44 179	-	44 179	44 179
кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	5 896	-	5 896	5 896
кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	29 008	-	29 008	29 008
інші фінансові зобов'язання	-	9 275	-	9 275	9 275
Субординований борг	-	296 973	-	296 973	296 973
Усього зобов'язань	559 002	2 894 636	-	3 453 638	3 453 638

Таблиця 39.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними		
	(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	232 603	-	-	232 603	232 603
готівкові кошти	22 801	-	-	22 801	22 801
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	76 483	-	-	76 483	76 483
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	133 319	-	-	133 319	133 319
Кошти в інших банках	-	23 710	-	23 710	23 710
депозити в інших банках	-	15 777	-	15 777	15 777
кредити, надані іншим банкам	-	7 933	-	7 933	7 933
Кредити та заборгованість клієнтів	-	2 123 267	-	2 123 267	2 123 267
кредити юридичним особам	-	2 039 880	-	2 039 880	2 039 880
кредити фізичним особам-підприємцям	-	22 666	-	22 666	22 666
іпотечні кредити фізичних осіб	-	8 704	-	8 704	8 704
кредити на поточні потреби фізичним особам	-	50 850	-	50 850	50 850
інші кредити фізичним особам	-	1 167	-	1 167	1 167
Цінні папери у портфелі банку на продаж	327 017	-	-	327 017	327 017
державні облігації	274 943	-	-	274 943	274 943
облігації підприємств	52 074	-	-	52 074	52 074
Інші фінансові активи	-	6 598	-	6 598	6 598
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	629	-	629	629
похідні фінансові активи	-	264	-	264	264
грошові кошти з обмеженим правом користування	-	4 084	-	4 084	4 084
інші фінансові активи	-	1 621	-	1 621	1 621
Інвестиційна нерухомість	-	72 689	-	72 689	72 689
Основні засоби та нематеріальні активи	-	25 217	17 735	42 952	43 691
земельні ділянки	-	1	-	1	1
будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	25 216	-	25 216	25 955
Усього активів	559 620	2 251 481	17 735	2 828 836	2 829 575
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	153 892	-	153 892	153 892
кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	500	-	500	500
кредити отримані	-	153 392	-	153 392	153 392
Кошти клієнтів	-	2 306 106	-	2 306 106	2 306 106
інші юридичні особи	-	932 070	-	932 070	932 070
фізичні особи	-	1 374 036	-	1 374 036	1 374 036
Боргові цінні папери, емітовані банком	13 883	-	-	13 883	13 883
облігації, випущені на внутрішньому ринку	13 883	-	-	13 883	13 883
Інші фінансові зобов'язання	-	76 004	-	76 004	76 004
кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	1	-	1	1
кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	4 289	-	4 289	4 289
кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	66 336	-	66 336	66 336
інші фінансові зобов'язання	-	5 378	-	5 378	5 378
Субординований борг	-	55 234	-	55 234	55 234
Усього зобов'язань	13 883	2 591 236	-	2 605 119	2 605 119

Примітка 40. 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 під-категорії: (i) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Нижче в таблиці наведено вивірення класів фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2015 року.

Таблиця 40.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	439 182	-	-	439 182
Кошти в інших банках:	125 605	-	-	125 605
кредити, надані іншим банкам	125 605	-	-	125 605
Кредити та заборгованість клієнтів:	2 741 545	-	-	2 741 545
кредити юридичним особам	2 618 240	-	-	2 618 240
кредити фізичним особам - підприємцям	23 020	-	-	23 020
іпотечні кредити фізичних осіб	4 286	-	-	4 286
кредити на поточні потреби фізичним особам	33 985	-	-	33 985
інші кредити фізичним особам	62 014	-	-	62 014
Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	24 469	-	24 469
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	220 171	220 171
Інші фінансові активи:	50 816	-	-	50 816
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6 403	-	-	6 403
грошові кошти з обмеженим правом користування	37 657	-	-	37 657
інші фінансові активи	6 756	-	-	6 756
Усього фінансових активів	3 357 148	24 469	220 171	3 601 788

Таблиця 40.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Торгові активи	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	232 603	-	-	232 603
Кошти в інших банках	23 710	-	-	23 710
- депозити в інших банках	18 134	-	-	18 134
- кредити, надані іншим банкам	5 576	-	-	5 576
Кредити та заборгованість клієнтів	2 123 267	-	-	2 123 267
- Кредити, що надані юридичним особам	2 039 880	-	-	2 039 880
- Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	22 666	-	-	22 666
- Іпотечні кредити фізичних осіб	8 704	-	-	8 704
- Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	50 850	-	-	50 850
- Інші кредити, що надані фізичним особам	1 167	-	-	1 167
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	327 017	-	327 017
Інші фінансові активи	6 334	-	264	6 598
- Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	629	-	-	629
- Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	-	-	264	264
- Грошові кошти з обмеженим правом використання	4 084	-	-	4 084
- Інші фінансові активи	1 621	-	-	1 621
Усього фінансових активів	2 385 914	327 017	264	2 713 195

Станом на 31 грудня 2015 та на 31 грудня 2014 років всі фінансові зобов'язання Банку, крім похідних фінансових інструментів, обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії оцінки «за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» як інструменти, що утримуються для торгівлі.

Примітка 41. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, 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. Протягом 2015 року Банк проводив операції з пов'язаними особами. Умови операції з пов'язаними особами не відрізнялись від умов за аналогічними операціями з іншими контрагентами Банку.

Таблиця 41.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,001 - 30%)	145	1 493	62 796	134 762
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	(3)	(30)	(60)	(637)
Інші активи	-	125	-	64
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 22%)	1 477	5 372	647 171	129 612
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%)	-	765	-	222 755
Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка 9 %)	-	-	3 628	-
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-
Інші зобов'язання	-	21	64	54

Таблиця 41.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	1	145	10 162	28 945
Процентні витрати	(33)	(124)	(62 493)	(4 816)
Комісійні доходи	31	16	3 987	1 483
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1)	620	(59)	(597)
Інші операційні доходи	-	36	372	205
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(21 528)	(3 002)	(12)

Таблиця 41.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Інші зобов'язання	1 355	801	5 000	12 256

Таблиця 41.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	735	25 259	155 609
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	21 275	67 411

Таблиця 41.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,001 -30 %)	8	7 058	96 715	2 950
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	(2)	(650)	(1)	(41)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 22%)	857	9 089	160 576	549 483
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%)	-	-	-	500

Таблиця 41.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони компанії
Процентні доходи	1	776	7 968	4 205
Процентні витрати		(2 855)	(9 481)	(47 061)
Комісійні доходи	751	105	334	3 891
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2)	(649)	(1)	1 410
Інші операційні доходи	-	6	1	199
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(5 639)	-	-

Таблиця 41.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони компанії
Гарантії надані	-	-	-	4 212
Інші зобов'язання	492	344	62 612	10 905

Таблиця 41.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони компанії
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	127	2 442	47 081	31 802
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	119	2 641	11 997	70 317

Таблиця 41.9. Виплати провідному управлінському персоналу

	31.12.2015		31.12.2014	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	21 405	1 352	5 639	297
Виплати під час звільнення	122	-	-	-

Примітка 42. Події після дати балансу

17.03.2016 року Рейтингове агентство «Кредит-рейтинг» підтвердило рейтинги Банку: довгостроковий кредитний рейтинг емітента - uaA-, прогноз стабільний, рейтинги боргових зобов'язань (облігацій серій B, C, D та E) - uaA-, прогноз стабільний, рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) підтверджено на рівні «4».

17 березня 2016 відбулися збори акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК», на яких було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 55 млн гривень. У рамках планової довгострокової програми розвитку фінансової установи АТ «ТАСКОМБАНК» збільшить статутний капітал на 55 млн гривень до 363 млн гривень. Докапіталізація пройде шляхом додаткової емісії простих іменних акцій.

Після 31 грудня 2015 року Банк працює на регулярній основі. В той час, як керівництво Банку вважає, що воно приймає усі необхідні заходи для підтримки стабільності бізнесу в поточних умовах, подальше погіршення економічної ситуації може негативно вплинути на результати діяльності Банку та його фінансовий стан таким чином, який на даному етапі неможливо визначити. Дана фінансова звітність відображає поточну оцінку Керівництва Банку впливу економічної ситуації в Україні на результати діяльності та фінансовий стан. Подальший розвиток ситуації може відрізнятись від оцінок керівництва.

Керівництво Банку вважає, що у 2015 році та після 31 грудня 2015 року було вжито усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Банку у вказаних вище умовах.