

ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ХРЕЩАТИК»

Річна фінансова звітність згідно МСФЗ

*За рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.,
та звіт (висновок) незалежного аудитора*

Зміст

Звіт (висновок) незалежного аудитора.....	-	1
Звіт про фінансовий стан (Баланс).....	-	2
Звіт про прибутки і збитки.....	-	3
Звіт про сукупний дохід/(збиток)	-	4
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	-	5
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	-	6
Примітка 1 Інформація про Банк.....	-	9
Примітка 2 Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність... ..	-	10
Примітка 3 Основи подання фінансової звітності.....	-	11
Примітка 4 Принципи облікової політики.....	-	26
Примітка 5 Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	-	29
Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	-	29
Примітка 7 Кошти в інших банках.....	-	30
Примітка 8 Кредити та заборгованість клієнтів.....	-	35
Примітка 9 Цінні папери в портфелі банку на продаж.....	-	37
Примітка 10 Цінні папери в портфелі банку до погашення.....	-	37
Примітка 11 Інвестиційна нерухомість.....	-	38
Примітка 12 Основні засоби та нематеріальні активи.....	-	39
Примітка 13 Інші активи.....	-	40
Примітка 14 Необоротні активи, утримувані для продажу.....	-	41
Примітка 15 Кошти банків.....	-	41
Примітка 16 Кошти клієнтів.....	-	42
Примітка 17 Інші залучені кошти.....	-	42
Примітка 18 Інші зобов'язання	-	42
Примітка 19 Резерви за зобов'язаннями	-	43
Примітка 20 Субординований борг.....	-	44
Примітка 21 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	-	44
Примітка 22 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).....	-	45
Примітка 23 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	-	46
Примітка 24 Процентні доходи та витрати.....	-	46
Примітка 25 Комісійні доходи та витрати.....	-	46
Примітка 26 Інші операційні доходи.....	-	47
Примітка 27 Адміністративні та інші операційні витрати.....	-	47
Примітка 28 Витрати на податок на прибуток.....	-	49
Примітка 29 Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	-	50
Примітка 30 Операційні сегменти.....	-	54
Примітка 31 Управління фінансовими ризиками.....	-	61
Примітка 32 Управління капіталом.....	-	62
Примітка 33 Рахунки довірчого управління.....	-	62
Примітка 34 Потенційні зобов'язання банку.....	-	63
Примітка 35 Похідні фінансові інструменти.....	-	64
Примітка 36 Справедлива вартість фінансових інструментів.....	-	69
Примітка 37 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	-	71
Примітка 38 Операції з пов'язаними сторонами.....	-	73
Примітка 39 Події після дати балансу.....	-	

ЗВІТ (ВИСНОВОК) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК»

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Національного банку України щодо розкриття інформації в річній фінансовій звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Підстава для висловлення негативної думки

Як зазначено у примітці 4 «Принципи облікової політики», річна фінансова звітність Банку, що додається, підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, у примітці 39 «Події після дати балансу» зазначено, що відповідно до постанови Правління Національного банку України від 05.04.2016 № 234 Банк віднесено до категорії неплатоспроможних. Згідно з рішенням Виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 05.04.2016 № 463 «Про запровадження тимчасової адміністрації у ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» та делегування повноважень тимчасового адміністратора банку» розпочато процедуру виведення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ХРЕЩАТИК» з ринку. Це свідчить про те, що припущення про безперервність діяльності не є основою, на підставі якої ми можемо оцінити правильність сум та розкриттів у фінансовій звітності Банку, підготовленої згідно з вимогами МСФЗ, які передбачають, що у такому випадку фінансова звітність може вимагати складення на іншій основі і інформацію щодо цієї основи має бути розкрито.

Внаслідок проведеного аналізу було встановлено, що регулятивний капітал Банку станом на звітну дату може зазнати негативного впливу від наступних подій: зменшення суми переоцінки форвардних контрактів; доформування резервів під кредитні операції та операції з цінними паперами; визнання зобов'язань щодо виконання Банком судових рішень; списання відстроченого податкового активу.

Негативна думка

На нашу думку, у зв'язку із значущістю питання, про яке йдеться у параграфі «Підстави для висловлення негативної думки» щодо безперервності діяльності, фінансова звітність не подає достовірно інформацію про фінансовий стан Банку на 31 грудня 2015 року, а також його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Президент фірми



Т. Бернатович

Сертифікований аудитор
Сертифікат аудитора банків №0021

20 квітня 2016 року
м. Київ, вул. Донецька, 37/19

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31 грудня 2015 року

Ря- док	Найменування статті	Примітки	2015 рік	(тис. грн.) 2014 рік
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	856 489	1 180 247
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	6	144 585	75 760
3	Кошти в інших банках	7	160 536	36 088
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	4 478 922	3 965 210
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	1 324 111	2 317 600
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	150 074	-
7	Інвестиційна нерухомість	11	274 875	122 027
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		9 385	7 706
9	Відстрочений податковий актив	28	55 907	75 778
10	Основні засоби та нематеріальні активи	12	138 021	145 969
11	Інші активи	13	1 501 877	788 548
12	Необоротні активи, утримувані для продажу	14	40 568	217 665
13	Усього активів		9 135 350	8 932 598
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
14	Кошти банків	15	900 185	1 062 736
15	Кошти клієнтів	16	7 661 045	6 704 157
16	Інші залучені кошти	17	15 276	18 918
17	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	11 304
18	Резерви за зобов'язаннями	19	1 808	5 174
19	Інші зобов'язання	18	197 140	82 335
20	Субординований борг	20	740 737	513 332
21	Усього зобов'язань		9 516 191	8 397 956
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
22	Статутний капітал	21	1 047 335	847 334
23	Непокритий збиток минулих років:		(384 979)	(192 230)
24	Прибуток / (збиток) поточного року		(1 162 009)	(194 626)
25	Резервни та інші фонди банку		52 055	52 055
26	Резерви переоцінки	22	66 757	22 109
27	Усього власного капіталу		(380 841)	534 642
28	Усього зобов'язань та власного капіталу		9 135 350	8 932 598

Затверджено до випуску та підписано

20 квітня 2016 року

Уповноважена особа Фонду
 гарантування вкладів
 фізичних осіб на здійснення тимчасової
 адміністрації ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК»



I.I. Костенко

Головний бухгалтер

В.М. Юр

Звіт про прибутки і збитки
за 2015 рік

(тис. грн.)				
Ря- док	Найменування статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1.1	Процентні доходи	24	845 529	816 027
1.2	Процентні витрати	24	(1 082 202)	(893 936)
1	Чистий процентний дохід		(236 673)	(77 909)
2	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	7,8	(171 785)	(136 349)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(408 458)	(214 258)
4	Комісійні доходи	25	185 025	132 652
5	Комісійні витрати	25	(83 781)	(60 413)
6	Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		668 221	579 561
7	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		81 415	83 401
8	Результат від операцій з банківськими металами		2 392	16 026
9	Результат від переоцінки банківських металів		12 487	(9 821)
10	Результат від операцій з іноземною валютою		42 428	160 831
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		(341 692)	(474 241)
12	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		29 112	-
13	Відрахування до резерву під дебіторську заборгованість та інші активи		(1 622)	(133)
14	Резерв знецінення ЦП у портфелі банку на продаж		(882 170)	-
15	Інші операційні доходи	26	23 469	17 439
16	Адміністративні та інші операційні витрати	27	(468 373)	(457 127)
17	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(1 141 547)	(226 083)
18	Витрати на податок на прибуток	28	(20 462)	31 457
19	Прибуток/(збиток) за рік		(1 162 009)	(194 626)
20	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	29	(1 431,57)	(268,63)

Затверджено до випуску та підписано

20 квітня 2016 року

Уповноважена особа Фонду
гарантування вкладів
фізичних осіб на здійснення тимчасової
адміністрації у ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК»



Головний бухгалтер

I.I. Костенко

V.M. Юр

Звіт про сукупний дохід/(збиток)

за 2015 рік

(тис. грн.)			
Найменування статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
Прибуток/(збиток) за рік		(1 162 009)	(194 626)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД/(ЗБИТОК), ЩО РЕКЛАСИФІКУЄТЬСЯ У ПРИБУТОК/(ЗБИТОК):		(212)	(5 982)
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(351)	(6 521)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом/(збитком)	22	139	539
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД/(ЗБИТОК), ЩО НЕ РЕКЛАСИФІКУЄТЬСЯ У ПРИБУТОК/(ЗБИТОК):		46 737	-
Переоцінка основних засобів		46 737	-
Інший сукупний дохід/(збиток) після оподаткування за рік		46 525	(5 982)
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік		(1 115 484)	(200 608)

Затверджено до випуску та підписано

20 квітня 2016 року

Уповноважена особа Фонду
 гарантування вкладів
 фізичних осіб на здійснення тимчасової
 адміністрації у ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК»



Головний бухгалтер

I.I. Костенко

В.М. Юр

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

Найменування статті	Статут-ний капітал	Незарес-товані внески до статутного капіталу	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподі-лений прибуток/Не-покритий збиток	(тис. грн.) Усього власного капіталу
Залишок на 1 січня 2014 року	847 334	-	51 655	28 202	(191 941)	735 250
Усього сукупного доходу/(збитку)	-	-	-	(5 982)	(194 626)	(200 608)
Розподіл прибутку	-	-	400	-	(400)	-
Переведення суми переоцінки приміщень у категорію нерозподі-леного прибутку/(непокритого збитку)	-	-	-	(111)	111	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року	847 334	-	52 055	22 109	(386 856)	534 642
Усього сукупного доходу/(збитку)	-	-	-	46 525	(1 162 009)	(1 115 484)
Емісія акцій	200 001	-	-	-	-	200 001
Переведення суми переоцінки приміщень у категорію нерозподі-леного прибутку/(непокритого збитку)	-	-	-	(1 877)	1 877	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року	1 047 335	-	52 055	66 757	(1 546 988)	(380 841)

Затверджено до випуску та підписано

20 квітня 2016 року

Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації у ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК»



I.I. Kostenko
I.I. Костенко

Головний бухгалтер

V.M. Yur
V.M. Юр

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

Найменування статті	При- мітки	(тис. грн.)	
		2015 рік	2014 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		576 463	694 631
Процентні витрати, що сплачені		(1 072 577)	(897 476)
Комісійні доходи, що отримані		186 332	132 018
Комісійні витрати, що сплачені		(84 126)	(60 317)
Результат операцій з іноземною валютою		42 428	160 831
Інші отримані операційні доходи		12 194	16 920
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(173 960)	(186 972)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(246 674)	(240 620)
Сплачений податок на прибуток		(13 436)	(4 940)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(773 357)	(385 925)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(68 825)	(29 233)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(124 400)	(20 468)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(295 543)	631 853
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(54 939)	(9 443)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(162 551)	(327 570)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		395 909	(527 993)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		112 288	44 425
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(971 417)	(624 354)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(514 180)	(1 400 821)
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів з портфелів банку на продаж та до погашення		708 979	1 487 058
Надходження від реалізації активів на продаж		23 137	6 804
Доходи від реалізації інвестиційної нерухомості		9 689	320
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(20 276)	(18 159)
Надходження від реалізації основних засобів		140	775
Дивіденди, що отримані		45	25
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		207 533	76 002
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	21	200 001	-
Отримання/(повернення) інших залучених коштів		(3 617)	(4 143)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		196 384	(4 143)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		243 940	368 304
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(323 560)	(184 191)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	1 179 959	1 364 150
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	856 400	1 179 959

Затверджено до випуску та підписано

20 квітня 2016 року

Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації у ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК»

Головний бухгалтер

Кравець В.О.
537-74-83

I.I. Костенко

В.М. Юр

Примітка 1 Інформація про Банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ХРЕЩАТИК» (скорочена назва ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК») зареєстрований в Україні та є резидентом України, місцезнаходження Банку: Україна, 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 8-А.

Банк було створено 19 травня 1993 року і зареєстровано Національним банком України як товариство з обмеженою відповідальністю Комерційний банк сприяння розвитку підприємництва «Згода». 12 серпня 1998 року на підставі рішення зборів учасників зареєстровано зміни до статуту Банку, пов'язані із зміною назви Банку на Комерційний банк сприяння розвитку міського господарства та підприємництва «Хрещатик». 18 жовтня 2000 року назву Банку було змінено на Комерційний банк «Хрещатик». 26 грудня 2001 року Банк був перереєстрований Національним банком України у відкрите акціонерне товариство Комерційний банк «Хрещатик». 12 травня 2010 року відповідно до змін вимог Закону України «Про акціонерні товариства» на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Банк перереєстровано в ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ХРЕЩАТИК» (далі – Банк).

Основна діяльність. Банк є універсальною установою, що забезпечує комплексне обслуговування клієнтів – резидентів і нерезидентів з метою отримання прибутку. Протягом звітного періоду Банк здійснював банківську діяльність згідно чинного законодавства України, зокрема Закону України «Про банки і банківську діяльність», нормативних актів Національного банку України та у відповідності з банківською ліцензією та генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій №158 від 11 жовтня 2011 року, виданими Національним банком України, ліцензіями Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерської діяльності — ліцензія серії АГ № 580075 від 30 грудня 2011 року, брокерської діяльності — ліцензія серії АГ № 580074 від 30 грудня 2011 року, діяльності з управління цінними паперами – ліцензія серії АЕ №263193 від 16 серпня 2013 року, депозитарної діяльності депозитарної установи – ліцензія серії АЕ № 263320 від 17 вересня 2013 року, діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування – ліцензія серії АЕ № 263321 від 17 вересня 2013 року.

Банк виконує повний перелік фінансових операцій, здійснюючи комплексне обслуговування клієнтів – юридичних і фізичних осіб шляхом надання найширшого спектра банківських послуг.

Банк є принциповим членом міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard WorldWide, членом внутрішньодержавної платіжної системи Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП), виступає агентом платіжної системи «Американ Експрес» по розповсюдженню карток цієї системи та пропонує повний комплекс послуг з обслуговування карток клієнтам Mass, Affluent, Premium. Кількість емітованих Банком карток за 2015 рік збільшилась на 285 326 карток, кількість карток в обігу за станом на 31 грудня 2015 року - 899 756 карток. Перевагами для клієнтів у співпраці з Банком є гнучка тарифна політика, розгалужена мережа відділень, з унікальним режимом роботи, значна кількість банкоматів, банківських та торговельних ПОС-терміналів. За станом на 31 грудня 2015 року інфраструктура обслуговування картоквого бізнесу включає 312 банкоматів власної мережі CashTap, 1738 ПОС-терміналів, в тому числі 1525 торговельних терміналів, що обслуговують 1316 торговельних підприємств, 30 терміналів самообслуговування. Банк є членом об'єднаної банкоматної мережі, яка складається з 10 банків-партнерів із загальною кількістю банкоматів 2255 одиниць, що дає змогу клієнтам Банку знімати готівку за пільговими партнерськими тарифами.

Протягом 2015 року разом з Київською міською державною адміністрацією Банк продовжив розвиток проекту соціальної підтримки громадян «Картка Киянина», «Картка учня» та розпочав разом із Чернівецькою мерією проект «Картка чернівчанина». Зазначені проекти набули нової якості взаємодії влади та містян через електронні засоби – банківські платіжні картки Банку. За станом на 31 грудня 2015 року Банком випущено 713 598 карток киянина, 142 картки учня, 604 картки чернівчанина, залишки коштів на картках становили 84 796 тис. грн.

У звітному році Банк активно розвивав систему дистанційного обслуговування Інтернет-банкінг «Хрещатик-online». За станом на 31 грудня 2015 року кількість клієнтів, що підключились до системи становила 5192 фізичні особи. Обсяг вкладів, відкритих дистанційно становить 3,4% портфелю депозитних вкладів фізичних осіб. Обсяг платежів за 2015 рік з використанням системи «Хрещатик-online» становить близько 10 000 тис. грн.

Починаючи з 1999 року Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 019 від 16.10.2012 року.

Банк з 2009 року співпрацює з Фондом в якості банку-агента з виплат гарантованих сум відшкодувань вкладникам ліквідованих банків. Загальна сума виплат становить більше 1 078 000 тис. грн, виплати здійснювалися вкладникам 30 банків. Протягом 2015 року Банк виплатив 78 000 тис. грн. вкладникам ПАТ «ВіЕйБі Банк».

Банк є прямим агентом систем міжнародних грошових переказів «UNISTREAM» «MoneyGram», «Western Union», має власну внутрішньобанківську систему грошових переказів «Гринвіч». Протягом 2015 року Банком здійснено переказів через зазначені системи в обсягах 10 403 тис. доларів США, 3 913 тис. євро, 35 507 тис. російських рублів та 14 943 тис. гривень.

Банк продовжував обслуговування кредитів рефінансованих Державною іпотечною установою. За станом на 31 грудня 2015 року на обслуговуванні в Банку знаходилось 109 кредитів на суму 15 233 тис. грн.

У Банку працює власний контакт-центр. Налаштовано систему Автоматичного банківського обслуговування за телефоном (IVR — Interactive Voice Response), яка дозволяє в автоматичному режимі швидко зв'язатися з операторами цілодобової підтримки, а також за допомогою автовідповідача прослухати інформацію про залишок коштів на картковому рахунку, курси валют Банку та Національного банку України на поточну дату, здійснити підключення безкоштовного сервісу СМС-інформування. У 2015 році контакт-центром опрацьовано більше 1 890 000 викликів, що на 43 % більше порівняно з 2014 роком. Контакт – центр залишається одним з основних каналів обслуговування клієнтів Донецького та Луганського регіонів, що дозволило зберегти лояльність цих клієнтів до Банку і переоформлення ними вкладів. Контакт-центр став основним каналом консультування власників Карток киянина, на які протягом 2015 року 4 рази надходили виплати адресної матеріальної соціальної допомоги від Київської міської державної адміністрації з нагоди відзначення державних, релігійних свят та визначних дат, що зумовило активізацію обслуговування власників Карток киянина за іншими продуктами та послугами Банку. Контакт-центром розпочато підключення платної послуги СМС-інформування та повторного замовлення втраченого ПІН-конверту, при зверненні клієнта в телефонному режимі.

Банк має власний процесинговий центр, що забезпечує взаємодію з міжнародними платіжними системами Visa International, MasterCard WorldWide та з національною платіжною системою НСМЕП. Процесингова система реалізована на базі програмного продукту SmartVista компанії BPC Group Banking Technologies та обчислювальних серверів IBM Power 7. Процесинговий центр на власному обладнанні здійснює персоналізацію карт з магнітною стрічкою, чіпових EMV та безконтактних карток, надає послуги стороннім банкам: процесингове обслуговування надається чотирьом банкам-партнерам та ще для чотирьох банків забезпечується кліринг з міжнародними платіжними системами. Процесинговий центр сертифікований та відповідає стандарту безпеки міжнародних платіжних систем PCI DSS v2.0.

Банк є членом Професійної Асоціації Реєстраторів і Депозитаріїв, ПАТ «Національний депозитарій України», клієнтом депозитарію Національного банку України. У 2015 році кількість проведених депозитарних операцій збільшилася в 1,25 рази, кількість рахунків, відкритих для клієнтів – в 1,1 рази, обсяг залучених депозитарних активів - в 1,2 рази. На обслуговуванні Банку знаходяться: 23 страхові компанії, 18 компаній з управління активами, 64 інститути спільного інвестування, 114 емітентів, 2 банківські установи та 9 цільових програм по залученню клієнтів-власників цільових житлових облігацій. Також Банком здійснюються операції щодо розміщення цінних паперів від Фонду державного майна України, обслуговування операцій по відшкодуванню ПДВ через механізм облігацій внутрішньої державної позики, обслуговуються власні операції та операції клієнтів на біржовому та позабіржовому ринку цінних паперів. Банк займає провідні позиції на ринку депозитарних послуг: 10-е місце серед комерційних банків по кількості відкритих рахунків у цінних паперах, 15-е місце за обсягом депозитарних активів та 14-е місце за обсягом проведених депозитарних операцій.

Банк виконує функцію міжнародного банківського клірингового центру та має розгалужену мережу кореспондентських рахунків у банках на території України та інших держав, є активним членом SWIFT, що дає змогу оперативно здійснювати клієнтські та міжбанківські платежі по всьому світу з високим рівнем їх захищеності і меншими витратами у будь-якій валюті. Станом на 31 грудня 2015 року кореспондентські рахунки Банку типу «НОСТРО» відкриті у 38 банках, у Банку відкриті рахунки типу «ЛОРО» 91 банків-кореспондентів, у тому числі 12 нерезидентів. Наразі Банк має можливість обслуговувати зовнішньоекономічні контракти клієнтів за 24 валютами: у всіх провідних валютах світу та в банківських металах (золоті, сріблі, платині та паладії).

У 2015 році Банк вп'яте отримав нагороду від провідного світового банку Deutsche Bank AG (Німеччина) за найвищу якість платежів у доларах США (рейтинг STP) – 99,7%. Отримання такої нагороди протягом п'яти років поспіль свідчить про якісне та професійне оформлення платежів, що зменшує ризики та скорочує час обробки і вартість міжнародних платежів для клієнтів Банку.

Банк є членом ПрАТ «Українська міжбанківська валютна біржа», ПАТ «Фондова біржа ПФТС», ПАТ «Українська біржа», ПрАТ «Українська фондова біржа», об'єднань професійних учасників фондового ринку – ПАРД, Асоціації «Українські Фондові Торговці».

Станом на 31 грудня 2015 року мережа Банку складалась з 134 установ: Головного банку та 133 відділень (у 2014 році – 136 установи: Головний банк та 135 відділень). Протягом 2015 року рішення про утворення, припинення філій, представництв Банком не приймалися. Середня кількість працівників Банку за 2015 рік становила 1 337 осіб (за 2014 рік – 1 421 осіб).

Акціонери. Структура акціонерів Банку складається наступним чином:

Акціонери	2015 рік	2014 рік
	% акціонерного капіталу	% акціонерного капіталу
Юридичні особи:	99,8981	99,8736
ТОВ «КФ «Укрфінком»	37,4426	37,4427
Департамент фінансів виконавчого органу Київської міської ради (Київської міської державної адміністрації)	24,9397	24,9397
ТОВ «Маркет Інвест Груп»	24,2445	21,0320
SUMMERMAR INVESTMENTS LIMITED	5,5003	6,8276
Інші юридичні особи	7,7710	9,6316
Фізичні особи:	0,1019	0,1264

Керівництво Банку	0,0557	0,0691
Члени Спостережної Ради Банку	0,0052	0,0075
Інші фізичні особи	0,0410	0,0498
Усього:	100,0000	100,0000

У 2015 році за результатами додаткової емісії акцій Банку відбулися зміни серед акціонерів, які володіють 10 і більше відсотків акцій ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК», а саме: станом на 14 липня 2015 року пакет акцій ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК», який належить акціонеру ТОВ «КФ «Укрфінком», збільшився до 336 731 акції, а частка в статутному капіталі зменшилася до 37,4426% статутного капіталу Банку; станом на 14 липня 2015 року пакет акцій ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК», який належить акціонеру ТОВ «Маркет Інвест Груп», збільшився до 218 037 акцій, а частка в статутному капіталі збільшилася до 24,2445% статутного капіталу Банку.

Станом на 14 липня 2015 року пакет акцій ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК», який належить акціонеру Департаменту фінансів виконавчого органу Київської міської ради (Київської міської державної адміністрації), збільшився до 224 289 акцій, при цьому частка в статутному капіталі не змінилася та становить 24,9397%.

22 грудня 2015 року Банк надав Національному банку України оновлену структуру власності станом на 15 липня 2015 року. В оновленій структурі власності остаточною ключовими учасниками Банку є: Андрій Іванов (опосередковано володіє 37,4427% акцій Банку); Soldatenko Mykola (Солдатенко Микола) (опосередковано володіє 24,2446% акцій Банку); Київська міська рада (опосередковано володіє 24,9397% акцій Банку).

Протягом 2015 року рішення про викуп власних акцій Банком не приймалися.

Корпоративне управління. Основні засади побудови та організації системи корпоративного управління Банку визначені «Політикою корпоративного управління», редакція якої затверджена Загальними зборами акціонерів 04 квітня 2012 року.

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна Рада, Правління Банку. Органом контролю Банку є ревізійна комісія і служба внутрішнього аудиту.

- Загальні збори акціонерів – вищий орган управління Банку. У Загальних зборах акціонерів Банку мають право брати участь усі акціонери, незалежно від кількості та виду акцій, власниками яких вони є. Загальні збори акціонерів можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку. Питання виключної компетенції Загальних зборів акціонерів визначені в Статуті Банку. Упродовж 2015 року Загальні збори акціонерів скликалися п'ять разів: 12 березня 2015 року – річні Загальні збори акціонерів, 21 квітня 2015 року, 04 вересня 2015 року, 20 листопада 2015 року та 29 грудня 2015 року – позачергові Загальні збори акціонерів. Протягом 2015 року рішення про зменшення статутного капіталу Банку Загальними зборами акціонерів не приймалися.
- Спостережна Рада Банку – орган управління Банку, підзвітний Загальним зборам акціонерів, який представляє інтереси акціонерів у період між проведенням Загальних зборів, здійснює захист прав акціонерів, і в межах компетенції визначеної Статутом та законодавством України контролює та регулює діяльність Правління. До компетенції Спостережної Ради належить вирішення питань, передбачених Статутом та чинним законодавством України, а також переданих на вирішення Спостережної Ради Загальними зборами акціонерів.
- У 2015 році відбулися зміни в складі Спостережної Ради Банку, а саме: з 25 лютого 2015 року достроково припинено повноваження члена Спостережної Ради Лазні Артема Васильовича відповідно до заяви б/н від 10.02.2015. Загальними зборами акціонерів ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» 21 квітня 2015 року прийнято рішення про припинення з 22 квітня 2015 року повноважень членів Спостережної Ради ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» у складі: Голова Спостережної Ради Герасименко Андрій Леонідович, Член Спостережної Ради Абдінов Артур Тазаханович, Член Спостережної Ради Гамзатов Руслан Габібullaхович, Член Спостережної Ради Горак Олексій Володимирович, представник ТОВ «Маркет Інвест Груп», Член Спостережної Ради Падалка Віктор Михайлович, представник Департаменту фінансів виконавчого органу Київської міської ради (КМДА), Член Спостережної Ради Прудка Наталя Сергіївна, Член Спостережної Ради Серещенко Юрій Геннадійович, Член Спостережної Ради Фурсенко Олександра Геннадіївна. Загальними зборами акціонерів ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» 21 квітня 2015 року прийнято рішення про обрання з 22 квітня 2015 року членів Спостережної Ради ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» у складі: Голова Спостережної Ради Герасименко Андрій Леонідович, Член Спостережної Ради Абдінов Артур Тазаханович, Член Спостережної Ради Гамзатов Руслан Габібullaхович, Член Спостережної Ради Іойлев Ігор Андрійович, Член Спостережної Ради Падалка Віктор Михайлович, представник Департаменту фінансів виконавчого органу Київської міської ради (КМДА), Член Спостережної Ради Прудка Наталя Сергіївна, Член Спостережної Ради Серещенко Юрій Геннадійович, Член Спостережної Ради Ситнюк Костянтин Миколайович, Член Спостережної Ради Фурсенко Олександра Геннадіївна.
- Загальними зборами акціонерів ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» 20 листопада 2015 року прийнято рішення про припинення з 21 листопада 2015 року повноважень членів Спостережної Ради ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» у складі: Голова Спостережної Ради Герасименко Андрій Леонідович, Член Спостережної Ради Абдінов Артур Тазаханович, Член Спостережної Ради Гамзатов Руслан Габібullaхович, Член Спостережної Ради Іойлев Ігор Андрійович, Член Спостережної Ради Падалка Віктор Михайлович, представник Департаменту фінансів виконавчого органу Київської міської ради (КМДА), Член Спостережної Ради Прудка Наталя Сергіївна, Член Спостережної Ради Серещенко Юрій Геннадійович, Член Спостережної Ради Ситнюк Костянтин Миколайович, Член Спостережної Ради Фурсенко Олександра Геннадіївна. Загальними зборами акціонерів ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» 20 листопада 2015 року прийнято рішення про обрання з 21

листопада 2015 року членів Спостережної Ради ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» у складі: Голова Спостережної Ради Герасименко Андрій Леонідович, Член Спостережної Ради Гамзатов Руслан Габібullaхович, Член Спостережної Ради Іойлев Ігор Андрійович, Член Спостережної Ради Крук Євген Васильович, Член Спостережної Ради Падалка Віктор Михайлович, представник Департаменту фінансів виконавчого органу Київської міської ради (КМДА), Член Спостережної Ради Прудка Наталя Сергіївна, Член Спостережної Ради Рієр Леонід Михайлович, Член Спостережної Ради Серещенко Юрій Геннадійович, Член Спостережної Ради Фурсенко Олександра Геннадіївна.

- Загальними зборами акціонерів ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» 30 грудня 2015 року прийнято рішення про припинення з 30 грудня 2015 року повноважень членів Спостережної Ради ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» у складі: Голова Спостережної Ради Герасименко Андрій Леонідович, Член Спостережної Ради Гамзатов Руслан Габібullaхович, Член Спостережної Ради Іойлев Ігор Андрійович, Член Спостережної Ради Крук Євген Васильович, Член Спостережної Ради Падалка Віктор Михайлович, представник Департаменту фінансів виконавчого органу Київської міської ради (КМДА), Член Спостережної Ради Прудка Наталя Сергіївна, Член Спостережної Ради Рієр Леонід Михайлович, Член Спостережної Ради Серещенко Юрій Геннадійович, Член Спостережної Ради Фурсенко Олександра Геннадіївна. Загальними зборами акціонерів ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» 30 грудня 2015 року прийнято рішення про обрання з 30 грудня 2015 року членів Спостережної Ради ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» у складі: Голова Спостережної Ради Герасименко Андрій Леонідович, Член Спостережної Ради Іойлев Ігор Андрійович, Член Спостережної Ради Крук Євген Васильович, Член Спостережної Ради Падалка Віктор Михайлович, представник Департаменту фінансів виконавчого органу Київської міської ради (КМДА), Член Спостережної Ради Рієр Леонід Михайлович, Член Спостережної Ради Серещенко Юрій Геннадійович, Член Спостережної Ради Фурсенко Олександра Геннадіївна, Член Спостережної Ради Шмуляр Олег Васильович, представник Департаменту комунальної власності м. Києва виконавчого органу Київської міської ради (КМДА).
- Станом на 31 грудня 2015 року до складу Спостережної Ради Банку входить 8 осіб – Голова та члени Спостережної Ради.
- Правління Банку є виконавчим, колегіальним органом управління Банку, здійснює управління поточною (оперативною) діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної Ради Банку.
- У 2015 році відбулися зміни в складі Правління Банку, а саме: відповідно до Наказу № 612-к від 10.08.2015 Городецького Володимира Михайловича 13 серпня 2015 року звільнено з посади Заступника Голови Правління – директора департаменту фінансового моніторингу банку за власним бажанням; Спостережною Радою ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» 26 листопада 2015 року прийнято рішення про обрання до складу Правління та призначення заступником Голови Правління – директором департаменту фінансового моніторингу з 27 листопада 2015 року Бережного Олексія Миколайовича.
- Станом на 31 грудня 2015 року до складу Правління Банку входить 7 осіб – Голова Правління, заступники Голови Правління та інші члени Правління.
- Ревізійна комісія, яка проводить перевірку фінансово – господарської діяльності Банку за результатами фінансового року, обирається Загальними зборами акціонерів Банку з числа акціонерів або їх представників у кількості 3 осіб;
- Департамент аудиту і контролю як служба внутрішнього аудиту Банку є органом оперативного контролю Спостережної Ради Банку. Він підпорядковується Спостережній Раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення та у відповідності до плану, затверджених Спостережною Радою. Рекомендації аудиту щодо удосконалення системи внутрішнього контролю враховуються керівництвом та структурними підрозділами Банку для підвищення ефективності його роботи.

Рішення щодо здійснення значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2014 року) уповноваженими органами Банку в 2015 році не приймалися.

Протягом 2015 року Банк не отримував позик або кредитів на суму, що перевищує 25 відсотків активів Банку, а також не приймав рішень про розміщення цінних паперів на суму, що перевищують 25 відсотків статутного капіталу. Крім того, рішення про припинення або банкрутство Банку Загальними зборами акціонерів або судом протягом 2015 року не приймалися, справи про банкрутство Банку не порушувалися, винесення ухвали про його санацію не відбувалося.

Затвердження річної фінансової звітності до випуску: фінансова звітність ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, затверджена до випуску 20 квітня 2016 року.

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

Протягом 2015 року банківська система продовжувала працювати в складних макроекономічних та політичних умовах: падіння ВВП (-10,5%), скорочення обсягів промислового виробництва (-13,4%), будівництва (-14,9%), роздрібною торгівлі (-20,7%) та вперше за останні роки - сільського господарства (-4,8%).

Зниження економічної активності, дія достатньо високих девальваційних та інфляційних очікувань, падіння довіри до банківської системи та паніка серед населення негативно позначалися на динаміці ресурсної бази банків. За підсумками 2015 року кошти клієнтів по банківській системі зменшились на 11,2%. Разом з тим, часткова стабілізація макроекономічної ситуації, уповільнення інфляційних очікувань та стабілізація на валютному ринку, починаючи із травня, позитивно впливали на відновлювальні процеси у банківській системі. Відбувалось поступове повернення коштів клієнтів в національній валюті, в основному за рахунок коштів корпоративних клієнтів, приріст

по яких з початку року становив 30,3 млрд.грн. або 17,9%. Спостерігався приріст в окремих місяцях і коштів фізичних осіб, проте переломити негативну тенденцію відтоку з початку року по них так і не вдалося. За підсумками року кошти фізичних осіб зменшилися в національній валюті на 7,5 млрд.грн. або 3,8%, в іноземній на 5 млрд.USD або 36,3%.

Вплив слабкої економічної активності, низька кредитоспроможність позичальників та високі процентні ставки впливали на подальше зменшення кредитної активності банків. За 2015 рік зменшення кредитного портфелю по банківській системі становило 19,5%, в т.ч. в національній валюті на 19,1% (103,7 млрд.грн.) та іноземній на 20,3% (6,1 млрд.USD).

Продовжувала знижуватись якість обслуговування позичальниками своїх кредитних зобов'язань, в результаті чого банки були змушені доформувати значні обсяги резервів. Частка прострочених кредитів в загальній сумі кредитної заборгованості банків, за 2015 рік зросла з 13,5% до 22,1%. Зросла частка відрахувань до резервів у загальних витратах банків з 39,3% у 2014 році до 43,1% у 2015. Все це впливало на фінансовий результат Банківської системи, який за 2015 рік становив 66,6 млрд.грн. збитку (у 2014 році 53,0 млрд.грн. збитку).

Накопичення значних фінансових збитків та негативний вплив девальваційних процесів зумовили суттєве зниження регулятивного капіталу банківської системи (за 2015 рік більше 30%), тому питання подальшої капіталізації залишається актуальним та є основою для подальшого стабільного та ефективного розвитку банківської системи.

За складних політико-економічних умов Банк протягом звітного року забезпечував необхідний рівень ліквідності, зміцнення репутаційних та іміджевих позицій, високу клієнтоорієнтованість та здатність швидко реагувати на зміни ринкового середовища. Додаткове формування резервів, що стало наслідком неплатоспроможності позичальників, через погіршення їх фінансового стану в кризових умовах, на фоні волатильності валютного курсу та значного інфляційного тиску зумовило погіршення фінансового результату Банку.

Постановою Правління Національного банку України від 31.12.2015 № 1002/БТ було затверджено результати діагностичного обстеження Банку станом на 01 квітня 2015 року, відповідно до якого загальний розмір докапіталізації Банку протягом 2015 -2017 років (з урахуванням екстраполяції та стрес-тестувань) становить:

- для дотримання значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) – 4 559 млн. грн.,
- для дотримання значення показника достатності основного капіталу 4 769 млн. грн.

На виконання рекомендацій Національного банку України за результатами діагностичного обстеження ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» станом на 01 квітня 2015 року, Банком було вжито відповідні заходи та розроблено План реструктуризації Банку, який включав Програму капіталізації та передбачав нову бізнес-модель Банку. «План реструктуризації ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» було затверджено Загальними зборами акціонерів 18 березня 2016 року.

Примітка 3 Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Вплив застосування вимог міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» полягає в тому, що компоненти власного капіталу були перераховані в одиниці виміру, які були дійсні до 31 грудня 2000 року, шляхом застосування відповідних індексів інфляції до первісної вартості, і в наступні періоди облік здійснювався на основі отриманої перерахованої вартості.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком обліку об'єктів нерухомості, які відображаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби» та оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (далі – МСБО 39) та інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», які відображаються за справедливою вартістю, а також активів, утримуваних для продажу, у відповідності до МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» (далі – МСФЗ 5), які відображаються за меншою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначене інше.

Примітка 4 Принципи облікової політики

4.1 Основи оцінки складання фінансової звітності

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

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

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується лише до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена, а також похідні фінансові інструменти, які пов'язані з такими інструментами капіталу та розрахунки за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань.

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

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

Метод ефективної процентної ставки – це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна процентна ставка - це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, Банк попередньо оцінює грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент без урахування майбутніх збитків від кредитів. Розрахунки включають всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами договору, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на операції та всі інші премії чи дисконти.

Облікова політика Банку щодо визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у відповідних примітках до цього звіту.

4.2 Первісне визнання фінансових інструментів

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у Звіті про фінансовий стан (Баланс) тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Згідно з положеннями МСБО 39 фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами.

В подальшому фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Облікова політика щодо подальшої переоцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних підрозділах основних принципів облікової політики.

4.3 Знецінення фінансових активів

Фінансові активи, крім фінансових активів за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, оцінювалися на предмет наявності ознак знецінення на кінець кожного звітного періоду. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існує об'єктивне свідчення того, що у результаті однієї або більше подій, які відбулися після первісного визнання фінансового активу, відбувся негативний вплив на очікувані майбутні потоки грошових коштів від інвестиції.

Для інвестицій в інструменти капіталу, які мають та не мають котирування і які класифікуються як наявні для продажу, істотне або тривале зменшення справедливої вартості таких цінних паперів нижче їхньої первісної вартості вважається об'єктивним свідченням знецінення.

Для всіх інших фінансових активів свідченнями знецінення можуть бути такі фактори:

- істотні фінансові труднощі емітента або контрагента;
- порушення договору, невиконання зобов'язань, несплата у строк процентів або основної суми заборгованості;
- виникнення вірогідності того, що позичальник збанкрутує або буде здійснювати фінансову реорганізацію;
- зникнення активного ринку для фінансового активу у зв'язку із фінансовими труднощами.

Якщо об'єктивні свідчення зменшення корисності для окремо оціненого фінансового активу відсутні, Банк включає такий актив у групу фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику та оцінює їх на зменшення корисності у сукупності, тобто на портфельній основі.

Кредитні операції, які оцінюються на зменшення корисності окремо (на індивідуальній основі) і для яких збиток від зменшення корисності визнається або продовжує визнаватися, не включаються у сукупну оцінку зменшення корисності.

Іншим критерієм віднесення кредитних операцій до групи активів, що оцінюються на індивідуальній основі, є приналежність до 30 найбільших позичальників Банку.

Нараховані доходи за користування позиками відносяться до портфелю, до якого відповідно класифіковано основний борг (тіло) кредиту.

Усі кредитні операції одного позичальника оцінюються окремо з розрахунком кредитного ризику щодо кожного окремого договору. У разі отримання по кредитних операціях одного позичальника різних відсотків резервування та визначення різних категорій кредитного портфелю, усі договори даного клієнта резервуються під найбільший процент резервування, що розрахований за його договорами, мають однаковий кредитний ризик та категорію кредитного портфелю для розрахунку зменшення корисності (індивідуальний або портфельний).

Аналіз об'єктивних свідчень зменшення корисності окремо оціненого фінансового інструменту (кредиту) проводиться на підставі таких ознак:

- наявність випадків несвоєчасного погашення процентів чи суми кредиту;
- наявність ознак того, що банк очікує труднощі щодо погашення позичальником повної суми кредитів та відсотків по них;
- наявність ознак, що свідчать про фінансові труднощі позичальника;
- зміни показників діяльності позичальника (показники за поточний та попередній періоди): виручка, чистий прибуток (збиток) за період (порівняльний аналіз з аналогічним періодом попереднього року), актив балансу на звітну дату, кредитні зобов'язання на звітну дату, інші поточні та довгострокові зобов'язання, статутний капітал на звітну дату;
- аналіз грошових надходжень на всі поточні рахунки позичальника та їх достатність для виконання клієнтом своїх зобов'язань перед банком;
- порушення виконання умов кредитних договорів протягом терміну користування кредитними коштами і, в першу чергу, в частині своєчасного погашення кредиту, виконання графіку зниження кредитної заборгованості та сплати відсотків, незалежно від терміну прострочення;
- зміна керівництва, конфлікти між засновниками та/або керівниками компанії, що належать до вищого керівництва позичальника-юридичної особи, реорганізація та/або радикальна зміна концепції розвитку компанії-позичальника;

- значне скорочення долі ринку, яку займає позичальник та/або посилення позицій конкурентного середовища в зазначеному сегменті ринку;
- національні чи локальні економічні та/або політичні умови, які корелюють із невиконанням зобов'язань позичальника перед банком;
- смерть позичальника-фізичної особи або банкрутство позичальника юридичної особи;
- наявність будь-яких інших ознак, які можуть впливати на оцінку корисної вартості позик.

Розрахунок зменшення корисності фінансового інструменту (кредитної операції) проводиться за балансовими даними амортизованої собівартості кредиту станом на звітну дату, що включають основну заборгованість (тіло кредиту), нараховані та несплачені відсотки за кредитом, премію та дисконт.

Резерви під можливі втрати по фінансових інструментах дорівнюють сумі знецінення фінансового інструменту. Зменшенням корисності фінансового інструменту (знеціненням) є втрата економічної вигоди в сумі перевищення балансової вартості активу над сумою очікуваного відшкодування, спричинена однією або декількома збитковими подіями, які відбулися після первісного визнання такого активу і мають вплив на очікувані грошові потоки за ним.

Створення резервів – це визнання Банком витрат для відображення реального результату діяльності Банку з урахуванням зміни якості його активів або зміни рівня ризикованості кредитних операцій.

Банк використовує сформований резерв для списання (відшкодування) боргу за активом, який віднесено до V (найнижчої/безнадійної) категорії якості у порядку, установленому Національним банком України. Рішення про списання безнадійної заборгованості за активом приймається Правлінням банку та затверджується Спостережною Радою. Списана за рахунок резерву заборгованість обліковується за позабалансовими рахунками розділу 96 «Списана заборгованість та кошти до повернення» протягом строку позовної давності, визначеної законодавством України.

Балансова вартість фінансового активу зменшується на суму знецінення за допомогою використання рахунку резервів.

Зменшення корисності фінансових інвестицій у портфелі банку на продаж. Банк визначає суму збитку від зменшення корисності фінансових активів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за собівартістю, як різницю між їх балансовою вартістю та теперішньою вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою доходу для подібного фінансового активу.

Банк вилучає з капіталу накопичену суму уцінки, у разі визнання зменшення корисності за фінансовими інвестиціями, що обліковуються в портфелі банку на продаж за справедливою вартістю, і відображає збиток від зменшення корисності.

Якщо в наступних періодах відбувається збільшення справедливої вартості боргових цінних паперів у портфелі на продаж, то на відповідну суму в межах раніше створеного резерву за відповідними цінними паперами зменшується сума сформованого резерву

Банк у разі збільшення в наступних періодах справедливої вартості боргових цінних паперів, за якими був визнаний збиток від зменшення корисності, після відновлення корисності, відображає їх переоцінку до справедливої вартості

Банк у разі збільшення в наступних періодах справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, за якими був визнаний збиток від зменшення корисності, суму сформованого резерву не зменшує, а визнає їх переоцінку.

4.4 Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або
- Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки і збитки.

4.5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України, використання яких не обмежене, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках та депозити «овернайт» в інших банках, крім гарантійних депозитів за операціями з пластиковими картками. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за первісною та амортизованою вартістю.

Обов'язковий резерв у Національному банку України. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в Національному банку України обліковуються за первісною та амортизованою вартістю і являють собою грошові кошти, які мають щоденно зберігатися на кореспондентському рахунку в Національному банку України (за станом на кінець року) і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

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

4.6 Кошти в інших банках

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших кредитних установах на певні проміжки часу. Кошти в кредитних установах первісно визнаються за справедливою вартістю. Кошти в кредитних установах зі встановленим терміном погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Кошти, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Кошти в кредитних установах обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

4.7 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів - це фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Кредити, надані Банком, первісно визнавались за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. У подальшому кредити відображаються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної ставки процента. Кредити, надані клієнтам, відображаються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення. Процентні доходи та збитки від знецінення відображаються у складі прибутку або збитку. Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Керівництво Банку постійно аналізує кредити, умови яких були переглянуті, для того, щоб впевнитись, що усі критерії виконані і майбутні платежі, скоріш за все, будуть зроблені.

Реструктуризовані кредити. Банк з метою створення сприятливих умов для виконання позичальниками, які не мають можливості у встановлені строки забезпечити повернення боргів за наданими кредитами із-за фінансових труднощів, здійснює реструктуризацію їх боргів.

Якщо зміни умов кредитного договору спричинені реструктуризацією цієї заборгованості, що є наслідками втрати платоспроможності клієнтом, погіршенням його фінансового стану, тощо, тобто зміна грошових потоків пов'язана із зменшенням корисності фінансового активу, в бухгалтерському обліку Банк визнає збиток від знецінення шляхом формування спеціальних резервів і визначає теперішню вартість оцінених майбутніх грошових потоків за новими умовами, що дисконтується за первісною ефективною ставкою відсотка.

Якщо зміни умов кредитного договору проведені не з причин втрати клієнтом платоспроможності, погіршення його фінансового стану, іншої негативної для банку інформації про діяльність клієнта, тобто не пов'язані із зменшенням або відновленням корисності, то на дату внесення таких змін коригується балансова вартість фінансового інструменту та визначається різниця між балансовою вартістю фінансового інструменту та вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Ця різниця відображається за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Заставне майно, яке перейшло у власність Банку. Заставне майно, яке перейшло у власність Банку, – це фінансові та нефінансові активи, право власності на які перейшло до Банку в рахунок виконання зобов'язань за простроченими кредитами. Придбані активи спочатку визнаються за справедливою вартістю, а у подальшому переоцінюються та обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні зобов'язання Банку здійснити платежі у випадку та на умовах, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами.

Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. Станом на кінець кожного звітного періоду зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

4.8 Цінні папери в портфелі банку на продаж

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

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

Банк первісно визнає фінансові інвестиції у портфелі на продаж та відображає їх в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з їх придбання.

Фінансові інвестиції в портфелі банку на продаж (крім фінансових інвестицій, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) у подальшому обліковуються за справедливою вартістю. Методи оцінки справедливої вартості визначаються внутрішніми нормативними документами банку.

Акції та інші фінансові інвестиції, справедливу вартість яких визначити достовірно неможливо, обліковуються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Процентні доходи по боргових цінних паперах в портфелі фінансових інвестицій на продаж визнаються за методом ефективної ставки відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання, перекласифікації. Банк визнає процентні доходи по цінних паперах в портфелі фінансових інвестицій на продаж відповідно до облікової політики не рідше одного разу на місяць, та обов'язково на дату переоцінки, перекласифікації.

Нарахування доходів за акціями/іншими фінансовими інвестиціями з нефіксованим прибутком Банк здійснює, якщо визнане право на їх отримання.

4.9 Інвестиційна нерухомість

До інвестиційної нерухомості Банк відносить:

- власні приміщення у разі, якщо частка загальної площі приміщення, яка використовується для діяльності банку або для адміністративних цілей, не перевищує 20%;
- земля, що утримується з метою отримання вигід від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;
- земля, подальше використання якої на цей час не визначено;
- будівля, що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість.

Банк класифікував у попередньому звітному році власні приміщення як інвестиційну нерухомість у разі, якщо частка загальної площі, яка використовувалась для діяльності банку або для адміністративних цілей, не перевищувала 10%, що не призвело до суттєвих відхилень до відповідних показників звітного року.

Подальшу оцінку об'єктів інвестиційної нерухомості Банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку. Амортизація та зменшення корисності не визнається.

Інвестиційна нерухомість визнана за справедливою вартістю на основі звітів, підготовлених фірмою незалежних оцінників. Остання оцінка проводилась станом на 20 жовтня 2015 року. Для оцінки справедливої вартості був використаний метод порівняння цін.

Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості Банк визнає в прибутку або збитку за період, у якому він виникає.

При переведенні нерухомості до категорії інвестиційна нерухомість, що відображається за справедливою вартістю, будь-яка різниця між справедливою вартістю нерухомості на цю дату і її попередньою балансовою вартістю на дату оцінки визнається Банком як витрати або дохід звітного періоду.

Будь-яку різницю між справедливою вартістю інвестиційної нерухомості, яка будується або будівництво якої завершується, або поліпшується Банком самостійно та буде обліковуватися в подальшому за справедливою вартістю, і її попередньою балансовою вартістю на дату оцінки визнається банком як інші витрати (рахунок 7499) або інший дохід (рахунок 6499) звітного періоду.

Прибутки або збитки, що виникають через вибуття або ліквідації інвестиційної нерухомості, Банк визначає як різницю між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу і визнає їх в прибутку або збитках (за винятком випадків продажу майна з його зворотною орендою) у періоді вибуття чи ліквідації. Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

4.10 Основні засоби та нематеріальні активи

До основних засобів відносяться 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 функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких становив більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищувала 2500 гривень.

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та можуть бути ідентифіковані.

Приміщення, призначені для надання послуг або для адміністративних цілей, відображались у Звіті про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2015 року за справедливою вартістю, земельні ділянки – за первісною вартістю, інші основні засоби – за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

Вартість приміщень переоцінюється щорічно на дату балансу, щоб забезпечити відсутність суттєвої різниці між їхньою балансовою вартістю та сумою, визначеною на основі справедливої вартості, станом на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості внаслідок переоцінки показується за кредитом у складі інших сукупних доходів та призводить до збільшення суми переоцінки у капіталі. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, визнається у складі інших сукупних доходів та призводить до зменшення суми переоцінки, раніше визнаної у капіталі. Всі інші випадки зменшення балансової вартості відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. Остання оцінка приміщень здійснювалась в жовтні 2015 року із залученням професійних оцінювачів, при цьому використані такі методи: порівняння цін продажів та дохідний метод.

Резерв переоцінки приміщень, показаний у складі капіталу, відноситься безпосередньо на нерозподілений прибуток у тому випадку, коли сума переоцінки реалізована, тобто коли актив реалізується або списується, або коли Банк продовжує використовувати актив. В останньому випадку сума реалізованої переоцінки – це різниця між сумою амортизації, розрахованої на основі переоціненої балансової вартості активу, та сумою амортизації, розрахованої на основі первісної вартості активу.

Банк визначає строки корисного використання (експлуатації) основних засобів з урахуванням таких факторів:

- очікуваного використання об'єкта з урахуванням його розрахункової потужності або фізичної продуктивності;
- строків корисного використання подібних активів;
- фізичного та морального зносу, що передбачається;
- правових або інших подібних обмежень щодо строків використання об'єкта та інших факторів.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

Переоцінка нематеріальних активів протягом звітного періоду не здійснювалася.

З метою визначення збитків від втрати корисності балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кожну звітну дату з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Строки корисного використання нематеріальних активів визначаються з урахуванням:

- очікуваного використання об'єкта з урахуванням його розрахункової потужності або фізичної продуктивності;
- строків корисного використання подібних активів;

- фізичного та морального зносу, що передбачається;
- правових або інших подібних обмежень щодо строків використання об'єкта та інших факторів, при визнанні цих об'єктів активами із зарахуванням на баланс.

Незавершене будівництво обліковується за первісною вартістю. Після завершення активи переводяться до складу приміщень за відповідною балансовою вартістю. Незавершене будівництво не амортизується до того моменту, поки актив не буде придатним для використання. В жовтні 2015 року був проведений тест на зменшення корисності об'єктів незавершеного будівництва, при цьому не виявлено свідчень про втрати економічних вигод, за якими необхідно здійснювати розрахунок очікуваного відшкодування і визнавати зменшення корисності об'єктів.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються.

Амортизація. Амортизація на землю і незавершене будівництво не нараховується. Амортизація інших компонентів приміщень та обладнання розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної або переоціненої вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	<u>Строки експлуатації (у роках)</u>
Приміщення	50
Меблі та пристосування	8-15
Комп'ютери та офісне обладнання	2-10
Транспортні засоби	5
Нематеріальні активи	1-10

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в обсязі 100 % його вартості.

4.11 Оперативний та фінансовий лізинг (оренда), за якими Банк виступає лізингодавцем та/або лізингодержувачем

Фінансова оренда – це оренда, за умовами якої відбувається передача всіх істотних ризиків та винагород, пов'язаних з володінням активом, причому право власності на об'єкт оренди може як перейти орендарю, так і залишитись у орендодавця. Те, чи є оренда фінансовою чи операційною, залежить від сутності операції, а не від форми договору. Оренда класифікується як фінансова у випадку коли:

- за умовами оренди володіння активом передається орендарю в кінці строку оренди;
- орендар має можливість придбати актив за ціною, яка, як очікується, буде значно нижчою за справедливу вартість на дату реалізації цієї можливості, і на початку строку оренди існує обґрунтована впевненість у тому, що така можливість буде реалізована;
- строк оренди становить більшу частину строку корисного використання активу, навіть у випадку коли право власності не передається;
- на початок строку оренди теперішня вартість мінімальних орендних платежів дорівнює практично всій справедливій вартості орендованого активу; та
- орендовані активи належать до таких спеціалізованих активів, що лише орендар може використати їх, не здійснюючи значних модифікацій.

Надання основних засобів у фінансовий лізинг протягом звітного року не здійснювалося.

Придбання об'єктів фінансового лізингу здійснюється за справедливою ринковою ціною, зазначеною в договорі про фінансовий лізинг, з урахуванням таких умов, як кількість товарів, строки виконання зобов'язань, умови платежів, звичайних для таких операцій, а також інші об'єктивні умови, що можуть вплинути на ціну. При цьому, умови договорів на ринку ідентичних товарів визнано співставними, так як відмінність між такими умовами суттєво не впливає на ціну або економічно обґрунтована.

Наданий у фінансову оренду (лізинг) об'єкт Банк відображає як дебіторську заборгованість в сумі мінімальних орендних платежів і негарантованої ліквідаційної вартості за вирахуванням фінансового доходу, що підлягає отриманню, з визнанням іншого доходу (доходу від реалізації необоротних активів). Одночасно залишкова вартість об'єкта фінансової оренди виключається з балансу з відображенням у складі інших витрат (собівартості реалізованих необоротних активів).

Банк відображає отриманий у фінансову оренду (лізинг) об'єкт одночасно і як актив, і як зобов'язання за найменшою на початок строку оренди оцінкою: або за справедливою вартістю об'єкта, або за теперішньою вартістю суми мінімальних орендних платежів.

Амортизація об'єкта фінансової оренди нараховується протягом періоду очікуваного використання активу. Періодом очікуваного використання об'єкта фінансової оренди є строк корисного використання (якщо угодою передбачено перехід права власності на актив до орендаря) або коротший з двох періодів - строк оренди або строк корисного використання об'єкта фінансової оренди (якщо переходу права власності на об'єкт фінансової оренди після закінчення строку оренди не передбачено).

Об'єкт фінансової оренди (лізингу) відображається у бухгалтерському обліку як актив та амортизується протягом періоду очікуваного використання.

Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс), і призупиняється на період його реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації.

Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому нематеріальний актив уведено в господарський оборот. Сума нарахованої амортизації відображається за рахунок збільшення суми витрат і накопиченої амортизації нематеріальних активів.

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 лізингодержувача за кредитом на початок звітного періоду.

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).

Операції фінансового лізингу Банк (лізингодавець) відображає в Звіті про фінансовий стан (Баланс) в складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів».

Оперативний лізинг (оренда) – це господарська операція Банку, що передбачає передачу орендарю основного фонду, придбаного або виготовленого орендодавцем, на умовах інших, ніж ті, що передбачаються фінансовим лізингом (орендою).

Якщо Банк виступає орендодавцем, то доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди.

У випадку, коли Банк виступає як орендар, орендні платежі за договорами операційної оренди визнаються як витрати на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідної оренди, за виключенням випадків коли інший системний метод краще відображає плин часу, протягом якого реалізуються економічні вигоди від орендованого активу.

Витрати Банку як лізингодержувача на поліпшення об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводили до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відобразалися в обліку як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, отриманих в оперативний лізинг (оренду), відображено у статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки.

Об'єктом лізингу (оренди) є необоротні активи, що є власністю Банку/ лізингодавця.

За оперативним лізингом (орендою) активи продовжують відобразатися у Звіті про фінансовий стан (Баланс) на балансі лізингодавця. В 2015 році Банк надавав та отримувал об'єкти в оперативний лізинг, зокрема, Банк отримує в оренду офісне приміщення головного офісу Банку.

4.12 Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

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

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу Банк має здійснити оцінку балансової вартості активів за справедливою вартістю.

Банк продовжує класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події чи обставини, за якими Банк не може здійснити контроль, а також якщо є достатні свідчення того, що продовжує виконуватись план продажу необоротного активу.

Якщо на дату прийняття рішення про визнання необоротних активів як таких, що утримуються для продажу, не виконуються вищезазначені умови, але будуть виконані протягом трьох місяців після визнання активу, то Банк має право класифікувати їх як утримувані для продажу.

Необоротні активи, які банк набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя та утримує з метою подальшого продажу, що не відповідають критеріям визнання їх необоротними активами, утримуваними для

продажу, та не можуть бути визнані необоротними активами для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю, банк визнає оборотними активами (запасами). У бухгалтерському обліку такі активи визнаються за найменшою з двох вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються за найменшою з двох величин: балансової або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

4.13 Похідні фінансові інструменти

Банк визначає фінансові інструменти як похідні (деривативи), які мають такі характеристики:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;
- не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;
- який погашається на майбутню дату.

Похідні фінансові інструменти, які укладались Банком протягом 2015 року, не призначались для хеджування. Банком укладалась операції «ДЕПО-СВОП»: надавались кредити (депозити) та отримувались кредити (депозити) на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах з однаковим терміном погашення.

Крім того, Банком проводились операції з купівлі продажу іноземної валюти, банківських металів та цінних паперів на умовах «форвард» і «своп». Дані операції обліковувались у відповідності до вимог МСБО 39 в якості похідних фінансових інструментів.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання.

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

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється Банком у разі зміни їх справедливої вартості та відображається у Звіті про прибутки і збитки.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним, то банки застосовують для визначення справедливої вартості такі методи:

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

Прибуток або збиток за фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю, визнаються у прибутку або збитку.

4.14 Залучені кошти

До залучених коштів Банк відносить кошти банків, інших фінансових установ, рахунки клієнтів та фінансові зобов'язання за цінними паперами.

Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, збільшеною на суму витрат на операції.

Після первісного визнання Банк відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання на кожну наступну дату балансу за амортизованою собівартістю.

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями Банк визнає в бухгалтерському обліку за ефективною ставкою відсотка не рідше одного разу в місяць та відображається у Звіті про прибутки і збитки.

4.15 Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди, причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Резерви за зобов'язаннями кредитного характеру (наданими фінансовими гарантіями, акредитивами, зобов'язаннями з кредитування) визнаються на підставі аналізу аналогічно до кредитів та заборгованості клієнтів.

Фінансові гарантії є безвідкличними зобов'язаннями здійснювати платежі у разі невиконання клієнтами своїх зобов'язань перед третіми сторонами і несуть в собі такий самий ризик, як і кредити.

Величина визнаних резервів – це найкраща оцінка суми, необхідної для погашення поточних зобов'язань на кінець звітного періоду, з врахуванням ризиків та невизначеності, пов'язаних із зобов'язаннями. Якщо величина резервів розрахована з використанням оцінених грошових потоків, необхідних для погашення поточних зобов'язань, то балансова вартість резервів визначається як дисконтована вартість таких грошових потоків (якщо вплив зміни вартості грошей в часі є суттєвим).

Умовні зобов'язання не визнаються у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

4.16 Субординований борг

Субординований борг – це звичайні не забезпечені Банком боргові капітальні інструменти, які відповідно до договору не можуть бути погашені раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації Банку повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, включеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору. Субординований борг може включатися до капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку України.

Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю. Банк визнає процентні витрати за субординованим боргом щомісячно згідно з умовами договору.

4.17 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Витрати з поточного податку на прибуток базуються на оподаткованому прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у Звіті про прибутки і збитки, оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на податкові витрати у інші роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати в цілях оподаткування. Витрати Банку з поточного податку на прибуток розраховуються із використанням податкових ставок, які діяли протягом звітного періоду.

Банк здійснює податковий облік відповідно до норм Податкового Кодексу України, наказу Міністерства фінансів України від 20 жовтня 2015 року № 897 «Про затвердження форми Податкової декларації з податку на прибуток підприємств» та інших нормативно-правових актів законодавства України з оподаткування прибутку банківських установ.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися у періоді реалізації відповідних активів або погашення зобов'язань. Відстрочений податок відображається у Звіті про прибутки і збитки та Звіті про сукупний дохід.

Розрахунок поточного податку та відстроченого податку на прибуток здійснювався виходячи із діючої базової ставки оподаткування 18%.

Відстрочений податок являє собою податок, який, як очікується, повинен бути сплачений або відшкодований за різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань у фінансовій звітності та відповідними базами оподаткування, які використовуються під час розрахунку оподаткованого прибутку, та обліковується із використанням методу балансових зобов'язань. Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються стосовно всіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірної наявності у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути реалізовані тимчасові різниці, які відносяться на витрати з метою оподаткування. Такі активи і зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці виникають у рамках операції, яка не впливає на розмір податкового чи облікового прибутку.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожен звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заліковуються та відображаються на нетто-основі у Звіті про фінансовий стан (Баланс), тому що Банк має юридично закріплене право зарахувати поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань.

4.18 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Статутний капітал – капітал Банку, що утворюється з суми номінальної вартості усіх розміщених акцій Банку, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України.

Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську

діяльність» та «Про акціонерні товариства» і статуту Банку рішення про випуск акцій приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

Номинальна сума акціонерного капіталу була скоригована для обліку впливу гіперінфляції на внески у капітал, здійснені до 1 січня 2001 року. Відповідна сума була класифікована з нерозподіленого прибутку в акціонерний капітал.

У разі розміщення акцій за ціною вище номіналу, перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

4.19 Власні акції, викуплені в акціонерів

Питання щодо викупу та обов'язкового викупу акцій Банку на вимогу акціонерів визначені Статутом Банку та законодавством України.

Викуплені Банком акції не враховуються у разі розподілу прибутку, голосування та визначення кворуму Загальних зборів акціонерів. Банк повинен протягом року з моменту викупу продати викуплені Банком акції або анулювати їх відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів, яким було передбачено викуп Банком власних акцій.

Банк не має права приймати рішення про викуп акцій, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

Банк зобов'язаний викупити належні акціонерів акції у випадках, якщо акціонер зареєструвався для участі у Загальних зборах акціонерів та голосував проти прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про:

- злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ Банку;
- вчинення Банком значного правочину;
- зміну розміру статутного капіталу.

Ціна викупу акцій розраховується станом на день, що передує дню опублікування в установленому порядку повідомлення про скликання Загальних зборів акціонерів, на яких було прийнято рішення, яке стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.

4.20 Дивіденди

Дивіденд – частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу та/або класу. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів. Банк має право здійснювати виплату дивідендів один раз на рік за підсумками календарного року за рахунок прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні банку. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством України порядку.

Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається Загальними зборами акціонерів Банку. Для кожної виплати дивідендів Спостережна Рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Право на отримання дивідендів мають особи, зареєстровані як власники акцій у реєстрі власників іменних акцій Банку на дату визначену Спостережною Радою.

Протягом звітного та попереднього періоду дивіденди не виплачувалися, рішення щодо виплати дивідендів не приймалися.

4.21 Визнання доходів і витрат

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки.

Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банком буде укладений конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення. Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

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

Доходи/ витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Банку, якщо виконуються такі умови:

- щодо активів та зобов'язань – є реальна заборгованість;
- щодо наданих (отриманих) послуг – фінансовий результат може бути точно оцінений та, при цьому, є угода про надання (отримання) послуг та/ або документи, що підтверджують повне (часткове) їх надання.

Якщо ж вищевказані умови не виконуються, доходи/ витрати Банк визнає при фактичному надходженні/ сплаті коштів.

4.22 Переоцінка іноземної валюти

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

Монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют під час кожної зміни офіційного курсу. Прибутки і збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки.

Немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату здійснення операції; немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

	31 грудня 2015 року	31 грудня 2014 року
Гривня / 1 долар США	24,000667	15,768556
Гривня / 1 євро	26,223129	19,232908

Операції з купівлі, продажу та обміну (конвертації) іноземної валюти відображаються з використанням методу обліку за датою розрахунку, яким передбачається облік операцій на дату операції за позабалансовими рахунками; на дату розрахунку - за балансовими рахунками. Різниця між договірним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом Національного банку України на дату операції включається до результату торгових операцій в іноземній валюті.

4.23 Банківські метали

Облік операцій з банківськими металами ведеться за тими же правилами бухгалтерського обліку, що і операції в іноземній валюті. Банківські метали обліковуються за подвійною оцінкою: тройська унція та гривневий еквівалент за офіційним (обліковим) курсом гривні до банківських металів, установленим Національним банком України.

Поточні та строкові рахунки в інших банках і інших банків та клієнтів, а також кредити, надані клієнтам в золоті та інших дорогоцінних металах обліковуються за курсом Національного банку України, який приблизно дорівнює справедливій вартості банківських металів та встановлюється на підставі котирувань Лондонської асоціації ринку дорогоцінних металів (біржі). Вищезазначені інструменти відображаються в складі фінансових інструментів в Звіті про фінансовий стан (Баланс). Зміни в курсах Національного банку України відображаються як курсові різниці в прибутках або збитках в Звіті про прибутки і збитки.

Банківські метали відображаються в Звіті про фінансовий стан (Баланс) в складі інших активів, та регулюються вимогами МСБО 2 «Запаси», де зазначено, що товар має обліковуватися за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на реалізацію. Зміни вартості банківських металів відображаються в прибутках або збитках в Звіті про прибутки і збитки. Справедлива вартість визначається з ціни міжнародного ринка з додаванням комісійних витрат: продавця, виготовлення зливків, вартості їх страхування та транспортування. Отримана справедлива вартість за вирахуванням витрат коригується на курс долара США на Міжбанківському валютному ринку України.

Балансова вартість банківських металів в гривневому еквіваленті за курсом Національного банку України та справедлива вартість з вирахуванням витрат на реалізацію були наступні:

(тис. грн.)

	31 грудня 2015 року		31 грудня 2014 року	
	Балансова вартість (еквівалент за курсом Національного банку України)	Справедлива вартість з вирахуванням витрат на реалізацію	Балансова вартість з еквівалент за курсом Національного банку України)	Справедлива вартість з вирахуванням витрат на реалізацію
Золото	3213	3354	4 261	4 517
Срібло	1911	2052	993	1 008
Платина	27,5	27,5	24,5	24,5

4.24 Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан (Баланс) 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.

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

4.25 Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Активи, що перебувають у довірчому управлінні, обліковуються та зберігаються окремо від власних активів банку і не включаються до Звіту про фінансовий стан (Баланс). До активів, що належать довірителю на правах власності та перебувають у довірчому управлінні банку, відносяться активи, пов'язані з фондами фінансування будівництва та пільгові кредити, видані за рахунок бюджетних коштів м. Києва.

Нарахування доходів та витрат за операціями довірчого управління здійснюється відповідно до умов договорів. Доходи, отримані від операцій довірчого управління, відображаються у складі комісійних доходів.

4.26 Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Виплати працівникам банку здійснюються у вигляді заробітної плати (основної та додаткової), оплачуваної щорічної відпустки, виплати за листками непрацездатності, одноразових заохочень, винагороди, негрошової винагороди тощо.

На зазначені виплати нараховується єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. З коштів, нарахованих працівникам, утримуються податок на доходи фізичних осіб та інші відрахування, передбачені законодавством України.

Нарахування витрат на утримання персоналу здійснюються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Банку. Кошти, що перераховуються у вигляді нарахованого єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування до Державної фіскальної служби України, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення.

Під забезпечення оплати відпусток та компенсацій за невикористані відпустки формується резерв, який складається із суми для забезпечення виплати відпусток та єдиного внеску, нарахованого на цю суму. Витрати на формування резерву на оплату відпусток відображаються у складі витрат на утримання персоналу.

4.27 Інформація за операційними сегментами

Відповідно до організаційної структури Банку та виходячи з основних видів банківської діяльності, Банк для складання звітності виділив наступні операційні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам – сегмент діяльності, який включає обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», обслуговування карткових рахунків, надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою та похідними фінансовими інструментами, операції торгового фінансування, надання послуг з банківськими металами, інвестиційними монетами України, монетами виробництва іноземних монетних дворів, пам'ятними монетами України, сувенірною та супутньою продукцією Національного банку України;
- послуги фізичним особам – сегмент діяльності, який включає надання банківських послуг клієнтам-фізичним особам із відкриття та обслуговування поточних та ощадних рахунків, залучення депозитів, неторгові послуги, у тому числі з банківськими металами, інвестиційними монетами України, монетами виробництва України, сувенірною та супутньою продукцією Національного банку України, послуги відповідального зберігання цінностей, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування;

- інвестиційна банківська діяльність – сегмент діяльності, який включає операції з цінними паперами (у тому числі з цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України), операції на ринках капіталу, торгівля фінансовими інструментами, випуск та розміщення власних цінних паперів, депозитарні послуги;
- казначейські та фінансові банківські операції – сегмент діяльності, який включає відкриття та обслуговування кореспондентських рахунків (лоро/ностро), розміщення/залучення вкладів (депозитів), надання/отримання кредитів, послуги з банківськими металами, інвестиційними монетами України, монетами виробництва іноземних монетних дворів, пам'ятними монетами України, монетами виробництва іноземних монетних дворів, пам'ятними монетами України, сувенірною та супутньою продукцією Національного банку України, а також здійснення інших операцій, які притаманні міжбанківському бізнесу;
- інші сегменти та операції – сегмент діяльності, який в себе включає доходи та витрати Банку, які безпосередньо неможливо віднести до результатів діяльності операційних сегментів Банку, та не пов'язані з основною діяльністю і відносяться до Банку в цілому.

Доходами/витратами звітного сегменту визнаються доходи і витрати, які безпосередньо відносяться до сегменту, та відповідна частина доходу, витрат, що може бути обґрунтовано віднесена до сегменту від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку.

Активами операційного сегменту визнаються активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і безпосередньо стосуються цього сегменту, або можуть бути віднесені до операційного сегменту шляхом пропорційного розподілу.

Зобов'язання операційного сегменту - це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегменту або безпосередньо відносяться до цього сегменту, або можуть бути віднесені до операційного сегменту шляхом пропорційного розподілу.

Операції між сегментами здійснюються на звичайних комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами у відповідності до вимог Методики визначення трансфертної ціни ресурсів в системі ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК», яка регламентує порядок визначення внутрішньої вартості ресурсів сегментів для оцінки ефективності їх діяльності. У результаті перерозподілу ресурсів між сегментами виникають трансфертні доходи та витрати, які включені до складу процентних доходів та витрат кожного сегменту.

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті на території України, і тому звітність за географічними сегментами не надається.

Банк не має клієнтів, дохід від яких перевищував би 10% від загальних доходів Банку.

4.28 Операції з пов'язаними особами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив при прийнятті операційних та фінансових рішень.

При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій.

Пов'язаними сторонами для банку є члени Спостережної Ради, Правління та члени їх сімей, особи, суб'єкти-господарювання та фізичні особи, які мають суттєвий вплив на Банк, споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі акціонери-власники істотної участі у банку, тощо.

Банк оцінює кредитні ризики, пов'язані з кредитуванням пов'язаних сторін, та управляє ними на основі нормативів, встановлених Національним банком України.

До провідного управлінського персоналу відносяться: Голова та члени Спостережної Ради Банку, Голова та члени Правління Банку, Голова та члени Ревізійної комісії Банку, директор департаменту аудиту і контролю Банку.

4.29 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались під час застосування облікової політики

Під час підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Банку вимагається прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображені у звітності суми. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва Банку станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнитися від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів. Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених стосовно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів на покриття збитків від знецінених кредитів базується на вірогідності списання активу та очікуваного збитку від такого списання. Ці оцінки здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва.

На думку Банку, облікові оцінки, пов'язані із визначенням сум резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку із тим, що: (i) вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі знеціненням кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також (ii) будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, які, у випадку істотної відмінності, можуть суттєво вплинути на його Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах.

Банк використовує професійні судження керівництва під час оцінки суми будь-якого збитку від знецінення у випадках, коли у позичальника виникають фінансові труднощі і існує обмаль доступних джерел історичної інформації, пов'язаної з аналогічними позичальниками. Аналогічно, Банк здійснює оцінку змін майбутніх потоків грошових коштів на основі результатів попередньої діяльності, поведінки клієнта у минулому, доступної для спостереження інформації, яка вказує на негативні зміни у платоспроможності позичальників у складі групи, а також загальнодержавної або місцевої економічної ситуації, яка пов'язана із невиконанням зобов'язань стосовно активів у складі групи. Керівництво використовує оцінки на основі історичного досвіду щодо понесення збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними свідченнями знецінення, які подібні до групи аналогічних кредитів. Керівництво Банку використовує професійні судження для коригування доступної для спостереження інформації для групи кредитів з метою відображення поточних обставин, які не відображені в історичних даних.

Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни у економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на витрати в цілях оподаткування. Оцінка вірогідності базується на прогнозах керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва Банку. Ґрунтуючись на оцінках, що були зроблені за результатом діяльності за 2015 рік та приймаючи до уваги плани щодо наступного розвитку, Банком були визнані відстрочені податкові активи тією мірою, якою, як очікується, буде достатньо податкових надходжень в майбутніх періодах.

Безперервність діяльності – ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі, беручи до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Резерви на покриття збитків від фінансових гарантій та інших умовних зобов'язань оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», якій вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Податкове законодавство. Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

Справедлива вартість нерухомості – нерухомість, яка зайнята Банком, проходить регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що була здійснена у лютому та жовтні 2015 року незалежною оціночною компанією, яка у ході оцінки використовувала професійне судження та оцінки для визначення аналогів будівель, строку експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

Станом на 20 жовтня 2015 року було проведено переоцінку майна, що перейшло у власність банку, як заставодержателя, оскільки загальна справедлива вартість заставного майна суттєво відрізнялась від його справедливої вартості на дату попередньої переоцінки.

Справедлива вартість заставного майна. Заставне майно використовувалось під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі звітів, підготовлених незалежними оціночними компаніями, та актами оцінки майна, виконаних оцінювачем майна - працівником Банку, що має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача і не є пов'язаною з Банком особою, протягом 2015 року. При визначенні вартості заставного майна застосовувалась оціночна вартість, яка спиралась на професійну думку фахівців з оцінки. Оцінка справедливої

вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутністю активного ринку таких операції, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

Подання кожної статті інших сукупних доходів у звіті про зміни капіталу. Переглянутий МСБО 1, який вступив в силу 1 січня 2009 року, вимагає від суб'єктів господарювання подавати за кожним компонентом капіталу вивірення балансової вартості на початок та кінець періоду, окремо розкриваючи кожну її зміну. Це може включати представлення фінансового результату та кожної статті інших видів доходів у звіті про зміни капіталу. Керівництво проаналізувало рівень суттєвості та дійшло висновку, що Банку достатньо представити таку інформацію тільки у Звіті про сукупні доходи і що повторення тієї ж інформації у звіті про зміни капіталу не є суттєвим пропущенням інформації. При формуванні цього висновку керівництво розглянуло приклади, що містяться у рекомендаціях із запровадження, які додаються до переглянутого МСБО 1.

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

У звітному періоді Банк здійснив зміни в Обліковій політиці щодо критеріїв визнання інвестиційної нерухомості. Зміна підходів викликана тим, що при проведенні Банком оптимізації витрат було переглянуто площу, яку займають установи Банку. Площа деяких власних приміщень виробничого призначення, що фактично використовується установами Банку для здійснення банківських операцій, не перевищує 20% від загальної площі. Не зайнята Банком площа цих приміщень надається в оренду за договорами оперативного лізингу, що дає змогу визнавати ці об'єкти у складі інвестиційної нерухомості.

Дані зміни мали вплив на статтю фінансової звітності Інвестиційна нерухомість, проте коригування вказаної статті ретроспективно не здійснювалося у зв'язку з несуттєвістю впливу на дану статтю фінансової звітності, про що зазначено у примітці 4.9 «Інвестиційна нерухомість».

Зміна в обліковій політиці застосована до звітного періоду та буде застосовуватися послідовно до наступних звітних періодів.

Примітка 5 Перехід на нові та переглянуті стандарти

Для підготовки цієї фінансової звітності, наведений далі перелік нових або переглянутих стандартів в перший раз стали обов'язковими для фінансового року, що почався 1 січня 2015 року (перелік не включає інформацію про нові або змінені вимоги, які впливають на проміжну фінансову звітність або перше застосування МСФЗ, бо вони не стосуються фінансової звітності Банку, складеної за МСФЗ):

Зміни до МСБО 16 та МСБО 38 (Щорічні вдосконалення МСФЗ, цикл 2010–2012 рр., видані в грудні 2013 року). Зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати, роз'яснюють, як балансова вартість та накопичений знос/ амортизація впливають у випадку, коли компанія використовує модель переоцінки. Ці зміни суттєво не вплинули на фінансову звітність Банку.

Зміни до МСБО 19 із назвою Пенсійний план з визначеною виплатою: Виплати працівникам (видані в листопаді 2013 року). Зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються з 1 липня 2014 року або після цієї дати, уточнюють вимоги стосовно того, яким чином внески працівників чи третіх сторін, пов'язаних з наданням послуги, повинні відноситись до періодів надання послуги. А саме, внески, що не залежать від кількості років надання послуги, можуть визнаватись як зменшення вартості послуги в періоді, коли така послуга надавалась (замість віднесення їх до періодів надання послуги). Оскільки Банк не має пенсійних планів по закінченні трудової діяльності, які вимагають від працівників або третіх сторін покривати витрати за такими планами, то зміни не вплинули на фінансову звітність Банку.

Зміни до МСБО 24 (Щорічні вдосконалення МСФЗ, цикл 2010–2012 рр., видані в грудні 2013 року). Зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати, роз'яснюють як повинні розкриватись виплати юридичним особам, що надають послуги ключового управлінського персоналу. Ці зміни не вплинули на фінансову звітність Банку.

Зміни до МСБО 40 (Щорічні вдосконалення МСФЗ, цикл 2011–2013 рр., видані в грудні 2013 року). Зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати, уточнюють застосування МСФЗ 3 та МСБО 40 щодо придбання інвестиційної нерухомості. При складанні фінансової звітності МСБО 40 допомагає розрізнити інвестиційну нерухомість та нерухомість, що використовується власником для

власних потреб, тоді як МСФЗ 3 допомагає визначити, чи вважати придбання інвестиційної нерухомості об'єднанням бізнесу. Ці зміни суттєво не вплинули на фінансову звітність Банку.

Зміни до МСФЗ 3 (Щорічні вдосконалення МСФЗ, цикл 2011–2013 рр., видані в грудні 2013 року). Зміни, що застосовуються перспективно до річних звітних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати, роз'яснюють, що МСФЗ 3 виключає зі стандарту облік для формування будь-якої спільної діяльності у фінансовій звітності цієї спільної діяльності. Ці зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Зміни до МСФЗ 8 (Щорічні вдосконалення МСФЗ, цикл 2010–2012 рр., видані в грудні 2013 року). Зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати роз'яснюють, що узгодження загальної суми активів за звітними сегментами з активами компанії є обов'язковим тільки якщо звітність за активами сегментів надається регулярно. У зв'язку з тим, що мілкі сегменти не об'єднувалися в один більший, ці зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Зміни до МСФЗ 13 (Щорічні вдосконалення МСФЗ, цикл 2011–2013 рр., видані в грудні 2013 року). Зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати, роз'яснюють, що виключення з МСФЗ 13, яке дозволяє компанії оцінювати справедливую вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції, застосовується до всіх договорів (у тому числі не фінансових) в рамках застосування МСБО 39 / МСФЗ 9. Ці зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Нові та переглянуті стандарти, що були видані, але ще не набули чинності:

Банк не застосовував наведені далі нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2015 року (перелік не включає інформацію про нові або змінені вимоги, які впливають на проміжну фінансову звітність або перше застосування МСФЗ – наприклад, МСФЗ14 Рахунки відстрочених тарифних корегувань (виданий у січні 2014 року), - бо вони не стосуються фінансової звітності, складеної за МСФЗ).

Банк очікує, що нові стандарти та зміни будуть застосовані при складанні фінансової звітності після набуття ними чинності. Банк оцінив де це можливо, потенційний вплив всіх нових стандартів та змін, які стануть чинними в майбутніх періодах.

- Зміни до МСБО 1 із назвою Ініціатива Розкриття (видані в грудні 2014 року) - Зміни, що будуть застосовуватись до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, роз'яснюють положення стандарту щодо суттєвості та агрегації (узагальнення), представлення проміжних підсумків, структури фінансової звітності і розкриття облікової політики. Очікується, що ці зміни не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Банку.
- Зміни до МСБО 16 та МСБО 38 із назвою Уточнення прийнятих методів зносу та амортизаційних відрахувань (видані в травні 2014 року) – Зміни доповнюють положення стандарту та уточнюють що (i) використання методів обліку доходу для розрахунку амортизації активу є не доречним, тому що дохід від діяльності, яка включає в себе використання активу, як правило, відображає інші фактори ніж використання економічних вигід втілених в активі, а також (ii) дохід загалом вважається недоречною основою для виміру споживання економічних вигід від використання нематеріального активу; однак, це припущення може бути спростовано в певних обмежених обставинах. В перспективі зміни набувають чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Банк не очікує будь-якого впливу на фінансову звітність Банку.
- Зміни до МСБО 16 та МСБО 41 із назвою Сільське господарство: Плодоносні рослини (видані в червні 2014 року). Зміни, що будуть застосовуватись до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, надають визначення плодоносним рослинам як живим рослинам, які використовуються виключно для вирощування продукції протягом декількох періодів і, як правило, вирубуються наприкінці їх продуктивного життя (наприклад, виноградна лоза, гумові дерева, олійні пальми); і включають їх в сферу дії МСБО 16, тоді як продукція, що зростає на плодоносних рослинах залишається в рамках дії МСБО 41. Оскільки Банк не проводить сільськогосподарську діяльність, то не очікує будь-якого впливу на фінансову звітність.
- Зміни до МСБО 19 (Щорічні вдосконалення МСФЗ, цикл 2012-2014рр., видані у вересні 2014 року). – Зміни, що будуть застосовуватись до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, роз'яснюють, що корпоративні облигації високої якості, які використовуються для оцінки ставки дисконтування для виплати винагороди по закінченню трудової діяльності повинні бути виражені в тій самій валюті, що і винагороди, які підлягають виплаті. Очікується, що ці зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.
- Зміни до МСБО 27 із назвою Метод дольової участі в окремих фінансових звітах (видані в серпні 2014 року).- Зміни, що будуть застосовуватись до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, відновлюють можливість використання методу дольової участі, що дозволяє компаніям використовувати метод дольової участі для обліку інвестицій в дочірні, спільні та асоційовані компанії у своїй окремій фінансовій звітності. Ці зміни не стосуються Банку, бо застосовується тільки для окремих фінансових звітів.

- Зміни до МСФЗ 5 (Щорічні вдосконалення МСФЗ, цикл 2012-2014 рр., видані у вересні 2014 року). Зміни, що будуть перспективно застосовуватись до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, додають спеціальні положення у випадку, коли компанія робить перекласифікацію активу (або групи вибуття) з призначених на продаж в утримуванні для передачі власникам і навпаки, і у випадках, коли припинено облік активів утриманих для передачі. Очікується, що ці зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.
- Зміни до МСФЗ 7 (Щорічні вдосконалення МСФЗ цикл 2012-2014 рр., видані у вересні 2014 року). Зміни, що будуть застосовуватись до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, додають положення для роз'яснення чи продовжує договір з надання послуг участь у переданому активі. Очікується, що ці зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 9 Фінансові інструменти (виданий в липні 2014 року). Цей стандарт замінить МСБО 39 (та всі попередні версії МСФЗ 9) і набуде чинності для річних звітних періодів, які почнуться 1 січня 2018 року або після цієї дати. Він містить вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, знецінення, обліку хеджування та припинення визнання.

- МСФЗ 9 вимагає, щоб усі визнанні фінансові активи в подальшому оцінювались за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю (через прибуток чи збиток, або через інший сукупний дохід), в залежності від їх класифікації по відношенню до бізнес-моделі компанії щодо управління фінансовими активами та характеристик договірних грошових потоків за фінансовим активом.
- Для фінансових зобов'язань найбільш значний вплив застосування МСФЗ 9 стосується випадків, коли застосовується варіант оцінки за справедливою вартістю: сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, відображеного як визнане за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що спричинена змінами в кредитному ризику цього зобов'язання, визнається в іншому сукупному доході (а не у прибутку чи збитку), якщо це не створює невідповідності у бухгалтерському обліку.
- Для знецінення фінансових активів МСФЗ 9 запроваджує модель "очікуваного кредитного збитку", яка заснована на концепції забезпечення очікуваних втрат при укладенні контракту; більше не буде необхідності мати об'єктивні докази знецінення до визнання кредитного збитку.
- Для обліку хеджування МСФЗ 9 запроваджує досконалу перевірку, яка дозволить фінансовій звітності краще відображати вплив здійснення заходів з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків.
- Положення щодо припинення визнання перенесені с МСБО 39 практично без змін.

Банк очікує, що МСФЗ 9 буде застосований для складання фінансової звітності Банку тоді, коли він стане обов'язковим, і що застосування нового стандарту може мати суттєвий вплив на суми фінансових активів та фінансових зобов'язань у звітності Банку. Однак, практично неможливо надати обґрунтовану оцінку цього впливу до завершення детального аналізу.

- Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 із назвою Продаж або внесення активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством (видані в вересні 2014 року). Зміни, що в перспективі будуть застосовуватись до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, вирішують існуючий конфлікт між двома стандартами і уточнюють, що прибуток або збиток повинні визнаватися повністю тоді, коли операція стосується бізнесу, і частково, якщо вона стосується активів, які не утворюють бізнес. Очікується, що ці зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.
- Зміни до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 із назвою Інвестиційні підприємства: застосування винятку консолідації (видані в грудні 2014 року). Зміни, що будуть застосовуватись до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, уточнюють застосування винятку вимог консолідації для інвестиційних організацій та їх філій. Очікується, що ці зміни не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.
- Зміни до МСФЗ 11 із назвою Облік придбання часток у спільній діяльності (видані в травні 2014 року). Зміни, що в перспективі будуть застосовуватись до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, вимагають від покупця частки у спільній діяльності, в якій діяльність утворює бізнес (як це визначено в МСФЗ 3) застосовувати всі принципи бухгалтерського обліку та розкриття інформації для об'єднання бізнесу, визначені МСФЗ 3 та іншими МСФЗ, за винятком тих принципів, які конфліктують з положеннями МСФЗ 11. Зміни стосуються як початкового придбання частки у спільній діяльності, так і придбання додаткової частки у спільній діяльності (в останньому випадку, раніше отримані частки не переоцінюються). Очікується, що ці зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.
- МСФЗ 15 Виручка за договорами з клієнтами (виданий в травні 2014 року). Новий стандарт, який набуває чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, замінює МСБО 11, МСБО 18 та їх інтерпретації (ПКІ-31 та КИМСФЗ 13, 15, та 18). Він встановлює єдину і всеохоплюючу основу для визнання доходу, однакову для застосування для всіх операцій, галузей і ринків капіталу, з ключовим принципом (на основі п'ятиступінчастої моделі, яка буде застосовуватися до всіх контрактів з

клієнтами), розширює розкриття та встановлює нові або вдосконалені положення (наприклад, умови при яких визнається дохід, облік змінної винагороди, витрати на виконання та отримання контракту, тощо). Банк очікує, що МСФЗ 15 буде використовуватись для складання фінансової звітності Банку після того як він стане обов'язковим, і що застосування нового стандарту може мати значний вплив на суми звітності, які стосуються доходу Банку. Однак, практично неможливо надати обґрунтовану оцінку цього впливу до завершення детального аналізу.

Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	Готівкові кошти	248 204	242 526
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	97 427	159 903
3	Кореспондентські рахунки депозити та кредити «овернайт» у банках	510 858	777 818
3.1	України	56 538	14 532
3.2	Інших країн	454 320	763 286
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	856 489	1 180 247

Станом на 31.12.2015 Банк не мав сум грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо.

Протягом 2015 та 2014 років ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК" не проводив негрошових фінансових та інвестиційних операцій.

Всі залишки коштів ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК", які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках, розміщені в банках-контрагентах інвестиційного класу або в банках, які не є неліквідними та високоризиковими, тобто банками з тимчасовою адміністрацією, банками в офшорних зонах, банками-банкрутами та банками, що ліквідуються.

На всі банки-контрагенти, в яких розміщені кошти ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК", встановлено ліміти по всіх активних операціях.

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 1.

Таблиця 6.2. Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	Готівкові кошти	248 204	242 526
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	97 427	159 902
3	Кореспондентські рахунки депозити та кредити «овернайт» у банках	510 769	777 531
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	856 400	1 179 959

До складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів не включалися відсотки, нараховані на кошти, що розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках, з урахуванням сформованих резервів, які станом на 31 грудня 2015 та 2014 року складали 89 тис. грн. та 288 тис. відповідно.

Примітка 7 Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	Гарантійні депозити	160 536	36 088
2	Короткострокові депозити	-	31 034
3	Кредити, надані іншим банкам	28 230	-
3.1	короткострокові	4 028	-
3.2	довгострокові	24 202	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(28 230)	(31 034)
5	Усього коштів у банках	160 536	36 088

Дані про кошти в інших банках зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 3.

Таблиця 7.2 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2015 рік

		(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Депозити	Гарантійний депозит	Кредити	Усього
1	Непрострочені і незнецінені	-	160 536	24 182	184 718
1.1	в інших банках України	-	-	24 182	24 182
1.2	у великих банках країн ОЕСР	-	160 536	-	160 536

2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	4048	4048
2.1	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	4048	4048
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	160 536	28 230	188 766
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(28 230)	(28 230)
5	Усього коштів у банках	-	160 536	-	160 536

Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2014 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Депозити	Гарантійний депозит	Кредити	Усього
1	Непрострочені і незнецінені	-	36 088	-	36 088
1.1	у великих банках країн ОЕСР	-	36 088	-	36 088
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	31 034	-	-	31 034
2.1	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	31 034	-	-	31 034
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	31 034	36 088	-	67 122
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(31 034)	-	-	(31 034)
5	Усього коштів у банках	-	36 088	-	36 088

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

(тис. грн.)					
Рядок	Рух резервів	2015 рік		2014 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(31 034)	-	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1 939	-	(31 034)	-
3	Курсові різниці	865	-	-	-
4	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(28 230)	-	(31 034)	-

Примітка 8 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	Кредити, що надані органам місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	4 667 924	3 927 210
3	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	30 524	35 366
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	185 200	209 659
5	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	125 309	142 221
6	Резерв під знецінення кредитів	(530 035)	(349 246)
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	4 478 922	3 965 210

Дані про кредити та заборгованість клієнтів зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 4.

Таблиця 8.2. Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, за станом на кінець звітного періоду	13	53	29	95
2	Майбутній фінансовий дохід	0	1	1	2
3	Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів за станом на кінець звітного періоду	13	49	24	86

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік

Рядок	Рух резервів					(тис. грн.)
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня 2015 року	(243 066)	(3 367)	(27 685)	(75 128)	(349 246)
2	Збільшення / (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(149 633)	482	(2 646)	(21 927)	(173 723)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	7 817	403	51	16 821	25 092
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(24 619)	(110)	(1 478)	(5 950)	(32 185)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року	(409 501)	(2 592)	(31 758)	(86 184)	(530 035)

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2014 рік

Рядок	Рух резервів					(тис. грн.)
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня 2014 року	(190 215)	(3 441)	(25 266)	(62 651)	(281 573)
2	Збільшення / (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(86 747)	(186)	(4 054)	(14 328)	(105 315)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	33 876	260	1 635	1 850	37 621
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	20	-	-	1	21
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року	(243 066)	(3 367)	(27 685)	(75 128)	(349 246)

Таблиця 8.5. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Найменування статті	2015 рік		2014 рік	
		сума	%	сума	%
1	Державне управління	0	0,0%	-	0,0%
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	2 700	0,1%	6 691	0,2%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	299 404	6,0%	405 971	9,4%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	892 188	17,8%	577 015	13,4%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	23 992	0,5%	68 999	1,6%
6	Фізичні особи	310 509	6,2%	351 880	8,2%
7	Інші	3 480 164	69,5%	2 903 900	67,3%
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	5 008 957	100%	4 314 456	100%

Розшифровка рядка 7 "Інші":

Рядок	Найменування статті	2015 рік		2014 рік	
		сума	%	сума	%
1	- добувна промисловість	-	0,0%	246	0,0%
2	- інше виробництво	244 661	4,9%	108 196	2,5%
3	- текстильна промисловість	334 414	6,7%	272 709	6,3%
4	- харчова промисловість	67 199	1,3%	50 598	1,2%
5	- будівництво	513 371	10,2%	534 101	12,4%
6	- діяльність транспорту та зв'язку	1 450	0,0%	204 371	4,7%

7	- фінансова діяльність	1 859 319	37,1%	1 375 467	31,9%
8	- дослідження та розробки	5 695	0,1%	592	0,0%
9	- освіта	56 566	1,1%	59 013	1,4%
10	інші	397 489	7,9%	298 607	6,9%
Усього:		3 480 164	69,5%	2 903 900	67,3%

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2015 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані органам місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього (тис. грн.)
1	Незабезпечені кредити *	-	1 947 852	2 571	32 886	92 683	2 075 992
2	Кредити, що забезпечені:	-	2 720 072	27 953	152 314	32 626	2 932 965
2.1	грошовими коштами	-	275 568	5 136	-	1 883	282 587
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	2 301 159	21 896	152 314	25 204	2 500 573
2.3.1	житлового призначення	-	67 104	-	151 914	12 208	231 226
2.4	Інше майно, у тому числі:	-	143 345	921	-	5 539	149 805
2.4.1	рухоме майно (транспорт, обладнання, товари в обороті), дорожні метали	-	136 004	921	-	5 533	142 458
2.4.2	майнові права на майбутнє нерухоме майно, що належить до житлового фонду	-	7 341	-	-	6	7 347
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	4 667 924	30 524	185 200	125 309	5 008 957

* до незабезпечених кредитів віднесено кредити, які непокриті заставою, а також забезпечені заставою недержавних цінних паперів та майновими правами на грошові кошти за договорами.

** до забезпечених кредитів віднесено кредити, що оцінені як на портфельній так і на індивідуальній основі. Зазначені кредити забезпечені заставою, вартість якої зменшена з урахуванням коефіцієнтів ліквідності та витрат на реалізацію застави.

Таблиця 8.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2014 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані органам місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього (тис. грн.)
1	Незабезпечені кредити *	-	1 590 711	2 639	20 125	76 407	1 689 882
2	Кредити, що забезпечені:	-	2 336 499	32 727	189 534	65 814	2 624 574
2.1	грошовими коштами	-	203 229	4 683	114	11 753	219 779
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	1 999 664	26 397	188 479	45 904	2 260 444
2.3.1	житлового призначення	-	116 296	184 737	183 668	31 081	515 782
2.4	Інше майно, у тому числі:	-	133 606	1 647	941	8 157	144 351
2.4.1	рухоме майно (транспорт, обладнання, товари в обороті),	-	120 616	1 647	-	5 488	127 751

2.4.2	дорогоцінні метали майнові права на майбутнє нерухоме майно, що належить до житлового фонду	-	12 990	-	941	2 669	16 600
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	3 927 210	35 366	209 659	142 221	4 314 456

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік

								(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані органам місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього	
1	Непрострочені та незнецінені:	-	637 441	27 953	148 735	20 174	834 303	
1.1	- великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	52 104	-	-	-	52 104	
1.2	- нові великі позичальники	-	15 080	-	-	-	15 080	
1.3	- кредити середнім компаніям	-	530 370	-	-	-	530 370	
1.4	- кредити малим компаніям	-	39 887	27 953	-	-	67 840	
1.5	- інші кредити фізичним особам	-	-	-	148 735	20 174	168 909	
2	Прострочені, але незнецінені :	-	-	-	1 849	1 733	3 582	
2.1	- із затримкою платежу до 30 днів	-	-	-	1 178	1 008	2 186	
2.2	- із затримкою платежу від 30 до 90 днів	-	-	-	123	249	372	
2.3	- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	-	-	199	475	674	
2.4	- із затримкою платежу більше ніж 360 днів	-	-	-	349	-	349	
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	4 030 483	2 571	34 616	103 402	4 171 072	
3.1	- не прострочені або із затримкою платежу до 30 днів	-	3 004 848	-	1 526	10 272	3 016 646	
3.2	- із затримкою платежу від 30 до 90 днів	-	139 706	-	61	268	140 035	
3.3	- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	258 472	-	-	135	258 607	
3.4	- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	-	37 274	-	914	2 093	40 249	
3.5	- із затримкою платежу більше ніж 360 днів	-	590 216	2 571	32 115	90 634	715 536	
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	4 667 924	30 524	185 200	125 309	5 008 957	
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(409 501)	(2 592)	(31 758)	(86 184)	(530 035)	
6	Усього кредитів за мінусом резервів	-	4 258 423	27 932	153 442	39 125	4 478 922	

Таблиця 8.9 Аналіз кредитної якості кредитів за 2014 рік

								(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані органам місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього	
1	Непрострочені та незнецінені:	-	1 418 242	32 118	184 265	53 251	1 687 876	
1.1	- великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	235 188	-	-	-	235 188	
1.2	- нові великі позичальники	-	15 530	-	-	-	15 530	
1.3	- кредити середнім компаніям	-	139 464	-	-	-	139 464	
1.4	- кредити малим компаніям	-	1 028 060	32 118	-	-	1 060 178	
1.5	- інші кредити фізичним особам	-	-	-	184 265	53 251	237 516	
2	Прострочені, але незнецінені :	-	29 708	-	5 022	7 501	42 231	
2.1	- із затримкою платежу до 30 днів	-	-	-	3 122	-	3 122	
2.2	- із затримкою платежу від 30 до 90 днів	-	-	-	562	2 411	2 973	
2.3	- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	1 378	-	502	142	2 022	
2.4	- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	-	-	-	517	1 002	1 519	
2.5	- із затримкою платежу більше ніж 360 днів	-	28 330	-	319	3 946	32 595	
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	2 479 260	3 248	20 372	81 469	2 584 349	
3.1	- не прострочені або із затримкою платежу до 30 днів	-	2 024 464	-	-	-	2 024 464	
3.2	- із затримкою платежу від 30 до 90 днів	-	-	-	-	507	507	
3.3	- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	6 111	-	660	2 427	9 198	
3.4	- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	-	8 747	-	239	8 552	17 538	
3.5	- із затримкою платежу більше ніж 360 днів	-	439 938	3 248	19 473	69 983	532 642	
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	3 927 210	35 366	209 659	142 221	4 314 456	
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(243 066)	(3 367)	(27 685)	(75 128)	(349 246)	
6	Усього кредитів за мінусом резервів	-	3 684 144	31 999	181 974	67 093	3 965 210	

Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення окремо оціненого фінансового активу, він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення.

Суми, відображені як прострочені та незнецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не тільки прострочені суми за окремими платежами.

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2015 року

Рядок	Найменування статті	Заборгованість за кредитами та інша заборгованість клієнтів без резервів	Вартість застави	Вплив застави (тис. грн.)
1	Кредити, що надані юридичним особам	4 667 924	2 794 863	1 873 061
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	30 524	27 953	2 571
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	185 200	152 314	32 886
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	125 309	85 373	39 936
5	Усього	5 008 957	3 060 503	1 948 454

Балансова вартість кредитів в 3-й колонці визначена з урахуванням заборгованості за кредитами, нарахованими доходами без урахування резервів на знецінення кредитів.

Вартість застави визначена на рівні ринкової. Визначення ринкової вартості здійснюється незалежним експертом або посадовою особою управління ризиками – працівником банку, який має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача, згідно Закону України “Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні”. Вартість застави в колонці 4-й скоригована на відсоток вартості забезпечення, що приймається до розрахунку чистого кредитного ризику відповідно до Положення про порядок формування резервів для відшкодування можливих втрат від кредитних операцій за міжнародними стандартами в ПАТ “КБ “ХРЕЩАТИК”.

Протягом 2015 року у власність ПАТ “КБ “ХРЕЩАТИК” перейшло заставлене майно боржників у вигляді нежитлових приміщень, виробничого обладнання в рахунок погашення заборгованості за виданими кредитами. Вартість цього майна була визначена на дату переходу у власність відповідно до звітів підготовлених незалежними експертами або за ціною придбання об’єкту.

Протягом 2015 року було реалізовано заставлене майно в рахунок погашення заборгованості за кредитами. У випадку добровільної реалізації вартість цього майна визначалася або за згодою сторін або за вартістю, визначеною експертом оцінювачем. У випадку реалізації через державну виконавчу службу вартість майна визначалася або за рішенням суду, або за оцінкою, визначеною експертом оцінювачем у процедурі виконавчого провадження (експерт оцінювач призначається державною виконавчою службою). У випадку реалізації з прилюдних торгів, за вартістю, яка встановлена за рішенням суду. У випадку процедури банкрутства/ліквідації боржника вартість майна визначалася експертом оцінювачем, визначеним ліквідатором.

Таблиця 8.11 Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2014 року

Рядок	Найменування статті	Заборгованість за кредитами та інша заборгованість клієнтів без резервів	Вартість застави	Вплив застави (тис. грн.)
1	Кредити, що надані юридичним особам	3 927 210	2 336 499	1 590 711
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	35 366	32 727	2 639
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	209 659	189 534	20 125
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	142 221	65 814	76 407
5	Усього	4 314 456	2 624 574	1 689 882

Примітка 9 Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік (тис. грн.)
1	Боргові цінні папери:	2 205 931	2 317 250
1.1	державні облігації	193 524	291 486
1.2	облігації підприємств	2 012 407	2 025 764
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком за собівартістю	375	375
2.2	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	375	375

3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(882 195)	(25)
4	Усього цінних паперів	1 324 111	2 317 600

Дані про цінні папери в портфелі банку на продаж зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 5.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2015 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	Поточні та незнецінені:	193 524	-	193 524
1.1	державні установи та підприємства	193 524	-	193 524
2	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	2 012 407	2 012 407
2.2	без затримки платежу	-	2 012 407	2 012 407
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(882 170)	(882 170)
3	Усього боргових цінних паперів	193 524	1 130 237	1 323 761

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2014 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	Поточні та незнецінені:	291 486	2 025 764	2 317 250
1.1	державні установи та підприємства	291 486	-	291 486
1.2	середні підприємства	-	34 478	34 478
1.3	малі підприємства	-	1 991 286	1 991 286
2	Усього боргових цінних паперів	291 486	2 025 764	2 317 250

Таблиця 9.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2015 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Облігації підприємств	Акції	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(25)	(25)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(882 170)	-	(882 170)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(882 170)	(25)	(882 195)

Таблиця 9.5. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Вид діяльності	Країна реєстрації	Собівартість (*)	
				2015 рік	2014 рік
1	ЗАТ "АСДУ "Київтранс"	Зв'язок	Україна	-	-
2	ПАТ "Розрахунковий центр"	Депозитарна діяльність депозитарію	Україна	330	330
3	"Visa Inc."	Міжнародна платіжна система	США	-	-
4	ПрАТ «Фондова біржа ПФТС»	Біржові операції з фондовими цінностями	Україна	20	20
5	Усього			350	350

* Вказані цінні папери в портфелі банку на продаж обліковуються за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності.

(*) У таблицю 9.5 для більш детальної інформації щодо основних пайових цінних паперів в портфелі банку на продаж введені колонки 2015 рік та 2014 рік.

Рядок 1. Акції ЗАТ "АСДУ "Київтранс" обліковуються на балансі банку в кількості 50 штук на суму 25 тис. грн. номінальною вартістю 500,00 грн. за 1 цінний папір за собівартістю з урахуванням зменшення корисності (резерв складає 25 тис.грн.).

Рядок 3. Акції "Visa Inc." обліковуються в кількості 1421 штук на суму 3,36 грн. в номінальній вартості \$0,0001 за 1 цінний папір.

За станом на 31.12.2015 рік вищевказані цінні папери не використовуються як застава та для операцій репо.

Примітка 10 Цінні папери в портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	Депозитні сертифікати НБУ	150 074	-
2	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення	150 074	-

Дані про цінні папери в портфелі банку до погашення за 2015 рік зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 6.

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2015 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та не знецінені державних установ	150 074	150 074
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення	150 074	150 074

Примітка 11 Інвестиційна нерухомість

Таблиця 11.1 Інвестиційна нерухомість

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок року	122 027	99 875
2	Визнання об'єктів інвестиційної нерухомості протягом року	141 630	23 235
3	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	(120)
4	Вибуття	(17 894)	(963)
5	Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості	29 112	-
6	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець року	274 875	122 027

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку на звітну дату визначалася на основі звітів, підготовлених фірмою незалежних оцінників. Остання оцінка проводилась станом на 1 жовтня 2015 року. Для оцінки справедливої вартості був використаний метод порівняння ринкових даних щодо останніх угод за аналогічними об'єктами нерухомості. Протягом звітного року не було змін до методики оцінювання.

Дані про інвестиційну нерухомість зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 7.

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

Рядок	Суми доходів і витрат	2015 рік	2014 рік
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	450	358
2	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	39	115

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

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	До 1 року	1292	776
2	Від 1 до 5 років	400	467
3	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	1 692	1 243

Примітка 12 Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)							
Найменування статті	Земельні ділянки приміщення	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інші необоротні активи	Незавершене будівництво	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на початок 2014 року	154 326	25 810	2 554	11 301	55 473	22 582	272 046
Первісна (переоцінена) вартість	175 610	81 487	10 120	38 750	55 473	39 958	401 398
Знос	(21 284)	(55 677)	(7 566)	(27 449)	0	(17 376)	(129 352)
Надходження	0	14 099	6 147	3 671	33 345	303	57 565
Капітальні інвестиції	196	870	1	974		966	3 007
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	(93 862)	0	0	0	0	0	(93 862)
Інші переведення	0	(55)	0	(264)	(58 116)	0	(58 435)
Вибуття	0	(57)	0	(264)	(26 088)	0	(26 409)
Амортизаційні відрахування	(2 665)	(7 778)	(1 387)	(3 543)	0	(4 085)	(19 458)
Нарахована амортизація групи вибуття	11515	0	0	0	0	0	11515
Балансова вартість на кінець 2014 року	69 510	32 889	7 315	11 875	4 614	19 766	145 969
Первісна (переоцінена) вартість	81 944	91 950	13 912	40 631	4 614	39 096	272 147
Знос на кінець 2015 року	(12 434)	(59 062)	(6 597)	(28 756)	0	(19 329)	(126 178)
Надходження	0	10 894	431	6 125	20 375	1 915	39 740
Капітальні інвестиції	16	319	71	232	0	1 114	1 752
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	(67 832)	(17)	(535)	0	0	0	(68 384)
Переведення зі складу необоротних активів, утримуваних для продажу	14 845	0	0	0	0	0	14 845
Вибуття	0	(167)	0	(139)	(20 133)	(3)	(20 442)
Амортизаційні відрахування	(1 496)	(8 740)	(1 887)	(4 274)	0	(4 219)	(20 616)
Зменшення корисності	(14 845)	0	0	0	0	0	(14 845)
Переоцінка первісної вартості	71 301	0	0	0	0	0	71 301
Переоцінка зносу	(11 299)	0	0	0	0	0	(11 299)
Балансова вартість на кінець 2015 року	60 200	35 177	5 395	13 819	4 856	18 574	138 021
Первісна (переоцінена) вартість	75 576	99 266	11 199	45 262	4 856	41 693	277 852
Знос на кінець 2015 року	(15 376)	(64 089)	(5 804)	(31 443)	0	(23 118)	(139 830)

Станом на 31 грудня 2015 року відсутні необоротні активи, стосовно яких є обмеження щодо володіння, користування та розпорядження (крім тих, що знаходяться на території АР Крим і зонах військового конфлікту в окремих районах Донецької та Луганської областей). Залишкова вартість активів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на 31 грудня 2015 року складає 0,00 грн., у результаті визнання зменшення корисності у сумі 14 845 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2015 року відсутні створені Банком нематеріальні активи; необоротні активи у заставу Банком не надавались. Залишкова вартість основних засобів (приміщень), переведених до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, складає 67 832 тис. грн. Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 39 756 тис. грн. Залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для

продажу, складає 68 384 тис.грн. Справедлива вартість об'єктів основних засобів відноситься до II рівня ієрархії справедливої вартості. Результат переоцінки основних засобів, визнаний у власному капіталі, складає 60 002 тис.грн.

Дані про основні засоби та нематеріальні активи зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 10.

Примітка 13 Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	1 363 479	717 219
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	7 949	8 018
3	Дебіторська заборгованість за грошовими переказами та іншими операціями з клієнтами банку	5 883	3 936
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	5 290	-
5	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	5 460	6 835
6	Нараховані доходи інші	678	1 985
7	Інші фінансові активи	944	37
8	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(3 164)	(1 863)
9	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 386 519	736 167
10	Дорогоцінні метали	5 151	5 278
11	Передоплата за послуги	12 415	14 788
12	Інші активи	963	30 566
13	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 262	1 834
14	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	95 574	-
15	Резерв під інші активи	(7)	(85)
16	Усього інших активів за мінусом резервів	115 358	52 381
17	Усього інших фінансових та нефінансових активів	1 501 877	788 548

Дані про інші активи зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 11.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 рік

		(тис. грн.)	
Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на початок 2015 року	(1 863)	(1 863)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 700)	(1 700)
3	Курсова різниця	399	-
4	Залишок за станом на кінець 2015 року	(3 164)	(3 164)

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2015 рік

		(тис. грн.)	
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	
1	Залишок станом на початок 2015 року		(85)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду		78
3	Залишок станом на кінець 2015 року		(7)

Таблиця 13.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2014 рік

		(тис. грн.)	
Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на початок 2014 року	(2 700)	(2 700)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(73)	(73)
3	Списання безнадійної заборгованості	910	910
4	Залишок за станом на кінець 2014 року	(1 863)	(1 863)

Таблиця 13.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2014 рік

		(тис. грн.)	
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	
1	Залишок станом на початок 2014 року		(27)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду		(59)
3	Списання за рахунок резерву інших активів		1
4	Залишок станом на кінець 2014 року		(85)

Таблиця 13.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 рік

				(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	7 949	1 378 560	1 386 509
1.1	Середні компанії	7 949	1 378 560	1 386 509
1.2	Малі компанії	-	-	-
2	Прострочена, але незнецінена:	-	2 039	2 039
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	4	4
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	8	8
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	2 027	2 027
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	1 135	1 135
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	3	3
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	4	4
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	5	5
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 днів	-	3	3
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 днів	-	833	833
3.6	із затримкою платежу від 184 до 365 днів	-	287	287
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	7 949	1 381 734	1 389 683
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(3 164)	(3 164)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	7 949	1 378 570	1 386 519

Таблиця 13.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2014 рік

				(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	8 018	727 944	735 962
1.1	Середні компанії	8 018	727 944	735 962
1.2	Малі компанії	-	-	-
2	Прострочена, але незнецінена:	-	244	244
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	134	134
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	11	11
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	99	99
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	1 824	1 824
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	1 799	1 799
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	25	25
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 днів	-	-	-
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	8 018	730 012	738 030
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(1 863)	(1 863)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	8 018	728 149	736 167

Примітка 14 Необоротні активи, утримувані для продажу

			(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті		2015 рік	2014 рік
Необоротні активи, утримувані до продажу:				
1	Основні засоби		40 568	217 665
2	Усього необоротних активів, утримуваних до продажу		40 568	217 665

Дані про необоротні активи, утримувані для продажу, зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 12.

Примітка 15 Кошти банків

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	Кредит Національного банку України	150 000	247 724
2	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	625 050	757 692
3	Кредити, отримані:	40 037	7 645
3.1	Короткострокові	40 037	-
3.2	Довгострокові	-	7 645
4	Гарантійний депозит отриманий	85 098	49 675
5	Усього коштів інших банків	900 185	1 062 736

Дані про кошти банків зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 14.

Примітка 16 Кошти клієнтів

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	Державні та громадські організації:	371 758	130 131
1.1	Поточні рахунки	353 457	124 565
1.2	Строкові кошти	18 301	5 566
2	Інші юридичні особи:	2 617 875	2 656 911
2.1	Поточні рахунки	1 357 168	1 292 125
2.2	Строкові кошти	1 260 707	1 364 786
3	Фізичні особи:	4 671 412	3 917 115
3.1	Поточні рахунки	1 457 432	658 083
3.2	Строкові кошти	3 213 980	3 259 032
4	Усього коштів клієнтів	7 661 045	6 704 157

Дані про кошти клієнтів зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 15.

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	2015 рік		2014 рік	
		сума	%	сума	%
1	Державне управління	17 173	0,22%	5 340	0,08%
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	67 158	0,88%	43 542	0,65%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	123 494	1,61%	84 504	1,26%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку виробів та предметів особистого вжитку	298 578	3,90%	146 426	2,18%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	345 140	4,51%	152 029	2,27%
6	Фізичні особи	4 671 412	60,98%	3 917 115	58,43%
7	Інші	2 138 090	27,91%	2 355 201	35,13%
8	Усього коштів клієнтів	7 661 045	100%	6 704 157	100%

Розшифровка рядка 7 "Інші"

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	2015 рік		2013 рік	
		сума	%	сума	%
1	Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	3 625	0,05%	4 591	0,07%
2	Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	9 990	0,13%	39 485	0,59%
3	Переробна промисловість	228 120	2,98%	286 130	4,27%
4	Водопостачання; каналізація, поводження з відходами	4 327	0,06%	2 265	0,03%
5	Будівництво	373 937	4,88%	257 489	3,84%
6	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	262 934	3,43%	216 455	3,23%
7	Тимчасове розміщування й організація харчування	9 499	0,12%	1 926	0,03%
8	Інформація та телекомунікації	97 347	1,27%	333 736	4,98%
9	Фінансова та страхова діяльність	550 081	7,18%	764 689	11,41%
10	Професійна, наукова та технічна діяльність	407 238	5,32%	318 451	4,75%

11	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	20 487	0,27%	14 122	0,21%
12	Освіта	34 560	0,45%	20 963	0,31%
13	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	69 075	0,90%	37 308	0,56%
14	Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	8 556	0,11%	4 490	0,07%
15	Надання інших видів послуг	58 091	0,76%	52 815	0,79%
16	Діяльність домашніх господарств	25	0,00%	65	0,00%
17	Інше (для новостворюваних суб'єктів господарювання)	199	0,00%	221	0,00%
18	Усього коштів клієнтів	2 138 090	27,91%	2 355 201	35,13%

Примітка 17 Інші залучені кошти

Таблиця 17.1. Інші залучені кошти

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	Кредити рефінансування від Державної іпотечної установи	15 276	18 918
2	Усього	15 276	18 918

Дані про інші залучені кошти зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 16.

Таблиця 17.2. Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість за попередній період

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Усього
1	Мінімальні орендні платежі за станом на кінець звітного періоду	541	541
2	Майбутні фінансові виплати	158	158
3	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів за станом на кінець звітного періоду	480	480

Примітка 18 Інші зобов'язання

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	-
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 934	823
3	Грошові перекази та інші платежі до відправлення	8 790	3 641
4	Суми до з'ясування	2 017	10 296
5	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	130 102	29 777
6	Інші фінансові зобов'язання	6 137	1 452
7	Усього інших фінансових зобов'язань	149 980	45 989
8	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	16 231	14 827
9	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	23 069	14 550
10	Кредиторська заборгованість з придбання активів	209	230
11	Кредиторська заборгованість за послуги	6 040	6 258
12	Доходи майбутніх періодів	1 611	481
13	Усього інших зобов'язань	47 160	36 346
14	Усього інших фінансових зобов'язань та інших зобов'язань	197 140	82 335

Дані про інші зобов'язання зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 19.

Примітка 19 Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 19.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2015 рік

		(тис. грн.)		
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Інші	Усього
1	Залишок на 1 січня 2015 року	501	4 673	5 174
2	Формування та/або збільшення резерву	(501)	-	(501)
3	Курсова різниця	-	(2 865)	(2 865)
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року	-	1 808	1 808

Таблиця 19.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2014 рік

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Інші	(тис. грн.)
				Усього
1	Залишок на 1 січня 2014 року	389	-	389
2	Формування та/або збільшення резерву	112	4 673	4 785
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року	501	4 673	5 174

Дані про резерви за зобов'язаннями зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 18.

Примітка 20 Субординований борг

Назва інвестора – юридичної особи	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума субординованого боргу					Процентна ставка (%)
			усього	у тому числі				
				в іноземній валюті	сума отриманого дозволу на врахування до капіталу банку	розмір амортизації, (%)	сума, яка враховується до капіталу банку	
Усього залишок субординованого боргу станом на 31 грудня 2013 року			313 364	209 138	311 168	-	311 168	-
ТОВ «Саусленк-Запоріжжя» код ЄДРПОУ 33050713	15.05.12	01.06.19	51 350	-	51 350	100	51 350	10,00
ТОВ «Інтер-Гарант» код ЄДРПОУ 35371065	15.05.12	23.05.19	52 000	-	52 000	100	52 000	10,00
TAGRINO PROPERTY INVESTMENTS LIMITED КІПР, HE 165968	19.08.10	19.06.16	207 818	207 818	207 818	100	207 818	7,50
Курсова різниця			202 164	202 164	202 164	-	202 164	-
Усього за 2014 рік			202 164	202 164	202 164	-	202 164	-
Усього залишок субординованого боргу станом на 31 грудня 2014 року			513 332	409 982	513 332	-	513 332	-
Сума нарахованих, але несплачених відсотків станом на 31.12.2015, що включена до субординованого боргу у 2015 році			13 370	13 370	-	-	-	-
Курсова різниця			214 035	214 035	214 035	-	214 035	-
Усього за 2015 рік			227 405	227 405	227 405	-	227 405	-
Усього залишок субординованого боргу станом на 31 грудня 2015 року			740 737	637 387	727 367	-	727 367	-

Станом на 31.12.2013 банком було залучено кошти на умовах субординованого боргу на загальну суму 311 168 тис. грн., у тому числі:

- від ТОВ «Саусленк-Запоріжжя», відповідно до договору про залучення коштів на умовах субординованого боргу № 6 від 15.05.2012, залучено 51,35 млн. грн.;
- від ТОВ «Інтер-Гарант», відповідно до договорів про залучення коштів на умовах субординованого боргу № 7 від 15.05.2012, залучено 52 млн. грн.
- від інвестора TAGRINO PROPERTY INVESTMENTS LIMITED, відповідно до договору про залучення коштів на умовах субординованого боргу № 5 від 19.08.2010 залучено 26 млн. доларів США, що в еквіваленті станом на 31.12.2013 складає 207 818 тис. грн.

Комісією Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків 08 червня 2012 року прийняті рішення № 420 та 421 про надання дозволу на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до капіталу Банку.

Протягом 2013-2015 років банк не залучав кошти на умовах субординованого боргу.

Комісією Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків 21 вересня 2013 року прийнято рішення № 720 про надання дозволу на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу від компанії TAGRINO PROPERTY INVESTMENTS LIMITED в сумі 26 млн. доларів США до капіталу Банку на строк до 19.08.2019.

Крім того, Банком 01 серпня 2014 року укладено додатковий договір № 6 до Договору № 5 про залучення коштів на умовах субординованого боргу від 19.08.2010 щодо збільшення процентної ставки, яку Банк сплачує інвестору за залученим субординованим боргом, до 8,5% річних. Додатковий договір № 6 зареєстровано Національним банком України 08.08.2014 за № 12797/2.

Дані про субординований борг зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 20.

Примітка 21 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Коригування на гіперінфляцію (примітка 4.18)	Власні акції	(тис. грн.)
						Усього
1	Залишок на 1 січня 2014 року	724,5	828 828	18 506	-	847 334
2	Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року (залишок на 1 січня 2015 року)	724,5	828 828	18 506	-	847 334
3	Випуск нових акцій (паїв)	174,8	200 001	0	-	200 001
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року	899,3	1 028 829	18 506	-	1 047 335

Загальними зборами акціонерів Банку 27 листопада 2014 року прийнято рішення про збільшення статутного капіталу на 200 000 944 гривні до 1 028 828 944 гривень шляхом проведення приватного розміщення 174 826 акцій серед акціонерів банку. Строки розміщення: з 25 лютого 2015 року по 20 березня 2015 року – реалізація переважного права акціонерів, з 23 по 27 березня 2015 року – перший етап укладення договорів з першими власниками, з 30 березня по 03 квітня 2015 року – другий етап укладення договорів з першими власниками.

Акції десятого випуску у кількості 174 826 (Сто сімдесят чотири тисячі вісімсот двадцять шість) штук номінальною вартістю 1 144 грн. (Одна тисяча сто сорок чотири грн. 00 коп.) кожна, загальною номінальною вартістю 200 000 944 грн. (Двісті тисяч дев'ятсот сорок чотири грн. 00 коп.) повністю розміщені шляхом приватного розміщення серед акціонерів Банку. Випуск зареєстровано 13.01.2015. Свідоцтво про реєстрацію випуску цінних паперів видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 03.07.2015 за № 01/1/2015 на загальну кількість випущених акцій 899 326 (Вісімсот дев'яносто дев'ять тисяч триста двадцять шість) штук на суму 1 028 828 944 грн. (Один мільярд двадцять вісім мільйонів вісімсот двадцять вісім тисяч дев'ятсот сорок чотири грн. 00 коп.).

Крім того, Загальними зборами акціонерів Банку 30 грудня 2015 року прийнято рішення про збільшення статутного капіталу на 599 998 256 гривень до 1 628 827 200 гривень шляхом проведення приватного розміщення 524 474 акцій серед акціонерів банку та інших інвесторів, визначених Загальними зборами акціонерів. Строки розміщення: з 22 лютого 2016 року по 16 березня 2016 року – реалізація переважного права акціонерів, з 17 по 23 березня 2016 року – перший етап укладення договорів з першими власниками, з 24 березня по 12 квітня 2016 року – другий етап укладення договорів з першими власниками.

Станом на 31.12.2015 статутний капітал Банку становить 1 028 828 944 грн. (Один мільярд двадцять вісім мільйонів вісімсот двадцять вісім тисяч дев'ятсот сорок чотири грн. 00 коп.), який поділено на 899 326 (Вісімсот дев'яносто дев'ять тисяч триста двадцять шість) простих іменних акцій однаковою номінальною вартістю 1 144 грн. (Одна тисяча сто сорок чотири гривні) кожна. Усі випущені акції повністю сплачені. Форма існування акцій – бездокументарна.

Банк забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів – власників однієї категорії акцій, незалежно від кількості акцій, якими вони володіють, та інших факторів. Привілейовані акції Банком не випускалися. Усі акціонери – власники простих іменних акцій мають однакові права.

Дивіденди за акціями Банку виплачуються один раз на рік за підсумками календарного року за рахунок прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні банку після затвердження фінансових результатів діяльності у розмірі, визначеному Загальними зборами акціонерів Банку. Для кожної виплати дивідендів Спостережна Рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Право на отримання дивідендів мають особи, зареєстровані як власники акцій у реєстрі власників іменних акцій Банку на дату визначену Спостережною Радою.

Акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, відсутні.

Дані про статутний капітал зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 22.

Примітка 22 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		2015 рік	2014 рік
1	Залишок на початок року	(96)	116
2	Статті, що в майбутньому можуть бути перекласифіковані у прибуток/(збиток)		
2.1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	116	6 098
2.2	зміни переоцінки до справедливої вартості	(351)	(6 521)
2.3	Податок на прибуток, пов'язаний із:	139	539

змінюю резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж			
3	Статті, що в майбутньому не будуть перекласифіковані у прибуток/(збиток)		66 853 21 993
3.1	Переоцінка основних засобів:		21 993 22 104
3.2	зміни переоцінки до справедливої вартості		46 737 -
3.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		(1 877) (111)
4	Залишок на кінець року		66 757 22 109

Дані про резерви переоцінки зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 26.

Дані про податок на прибуток зазначені у «Звіті про сукупний дохід».

Примітка 23 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Рядок	Найменування статті	Примітки	2015 рік		усього	2014 рік		Усього
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
(тис. грн.)								
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	856 489	-	856 489	1 180 247	-	1 180 247
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		144 585	-	144 585	75 760	-	75 760
3	Кошти в інших банках	7	160 536	-	160 536	36 088	-	36 088
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	3 257 241	1 221 681	4 478 922	3 048 667	916 543	3 965 210
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	834 327	489 784	1 324 111	1 226 755	1 090 845	2 317 600
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	150 074	-	150 074	-	-	-
7	Інвестиційна нерухомість	11	-	274 875	274 875	-	122 027	122 027
8	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		9 385	-	9 385	7 706	-	7 706
9	Відстрочений податковий актив		-	55 907	55 907	-	75 778	75 778
10	Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	138 021	138 021	-	145 969	145 969
11	Інші фінансові активи	13	464 868	921 651	1 386 519	498 538	237 629	736 167
12	Інші активи	13	114 138	1 220	115 358	50 046	2 335	52 381
13	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	40 568	-	40 568	217 665	-	217 665
14	Усього активів		6 032 211	3 103 139	9 135 350	6 341 472	2 591 126	8 932 598
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
15	Кошти банків	15	900 185	-	900 185	1 062 736	-	1 062 736
16	Кошти клієнтів	16	7 048 739	612 306	7 661 045	6 607 987	96 170	6 704 157
17	Інші залучені кошти	17	67	15 209	15 276	-	18 918	18 918
	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		-	-	-	-	11 304	11 304
18	Резерви за зобов'язаннями	19	1 808	-	1 808	-	-	-
19	Інші фінансові зобов'язання	18	149 243	737	149 980	44 838	373	45 211
20	Інші зобов'язання	18	45 549	1 611	47 160	40 625	1 673	42 298
21	Субординований борг	20	-	740 737	740 737	-	513 332	513 332
22	Усього зобов'язань		8 145 591	1 370 600	9 516 191	7 756 186	641 770	8 397 956

Примітка 24 Процентні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	681 118	653 572
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	158 632	144 386
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	227	10 068
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	4 543	6 755
5	Кошти в інших банках	1 007	1 239
6	Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	2	7
7	Усього процентних доходів	845 529	816 027
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
8	Строкові кошти фізичних осіб	(560 731)	(478 997)
9	Строкові кошти юридичних осіб	(268 069)	(258 585)
10	Поточні рахунки	(118 726)	(71 029)
11	Субординований борг	(59 160)	(35 644)
12	Кореспондентські рахунки	(23 160)	(12 382)
13	Строкові кошти інших банків	(49 260)	(34 475)
14	Інші залучені кошти	(1 999)	(2 323)
15	Депозити овернайт інших банків	-	(4)
16	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(1 097)	(497)
17	Усього процентних витрат	(1 082 202)	(893 936)
18	Чистий процентний дохід/(витрати)	(236 673)	(77 909)

Дані про процентні доходи та витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки» за рядками 1.1 та 1.2.

Примітка 25 Комісійні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	170 216	119 646
2	Інкасація	5 819	5 715
3	Операції з цінними паперами	2 229	2 170
4	Операції довірчого управління	2 280	1 964
5	Гарантії надані	695	858
6	Інші	3 786	2 299
7	Усього комісійних доходів	185 025	132 652
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(37 864)	(25 623)
9	Комісійні витрати по сплаті винагороди за агентськими договорами	(22 289)	(14 961)
10	Операції з цінними паперами	(67)	(46)
11	Гарантії надані	(609)	(186)
12	Комісійні витрати на кредитне обслуговування	(22 952)	(17 331)
13	Інші	-	(2 266)
14	Усього комісійних витрат	(83 781)	(60 413)
15	Чистий комісійний дохід/витрати	101 244	72 239

Дані про комісійні доходи та витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки» за рядками 4, 5.

Примітка 26 Інші операційні доходи

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	Штрафи, пені що отримані банком	2 315	12 002
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 337	1 517
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	11 274	519
4	Доходи від реалізації ювілейних монет	514	552
5	Інші операційні доходи по розрахунках з клієнтами	1 151	388
6	Дохід за договорами банківських вкладів та банківських рахунків клієнтів - фізичних осіб	5 832	-
7	Доходи по розрахунках з міжнародними платіжними системами	660	215

8	Доходи від наданих зберігачем консультаційних послуг фінансового характеру	1	4
9	Доходи за послуги реєстратора	58	65
10	Інші операційні доходи	45	1 722
11	Інші	282	455
12	Усього операційних доходів	23 469	17 439

Дані про інші операційні доходи зазначені в «Звіті про прибутки і збитки» за рядком 15

Примітка 27 Адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	Витрати на утримання персоналу	(188 767)	(194 187)
2	Витрати із страхування	(16 586)	(24 080)
3	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(52 810)	(39 706)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(45 084)	(31 622)
5	Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою нижчою, ніж ринкова	(74)	(2 749)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(44 962)	(56 410)
7	Амортизація основних засобів	(16 397)	(15 374)
8	Витрати на охорону	(9 697)	(9 980)
9	Професійні послуги	(23 208)	(6 378)
10	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(4 219)	(4 085)
11	Витрати на маркетинг та рекламу	(2 453)	(1 706)
12	Спонсорство та добродійність	(283)	(1 715)
13	Витрати на придбання заготовок платіжних карток	(14 561)	(4 776)
14	Витрати на відрядження	(640)	(522)
15	Витрати на придбання операційних бланків	(150)	(70)
16	Витрати на членські внески	(455)	(1 197)
17	Витрати на сплату коштів за судовими рішеннями	(19 975)	(36 385)
18	Витрати на покриття нестач в сховищі Київського регіонального відділення	-	(21 037)
19	Витрати на покриття збитків нанесених боєвиками при взломі сховища Луганського регіонального відділення	-	(329)
20	Штрафи пені, що сплачені банком	(5)	(100)
21	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(1 673)	(2 043)
22	Представницькі витрати	(155)	(140)
23	Відрахування в банківські резерви на покриття ризиків і втрат	501	(112)
24	Інші витрати	(26 720)	(2 423)
25	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(468 373)	(457 127)

Дані про адміністративні та інші операційні витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки» за рядком 16.

Примітка 28 Витрати на податок на прибуток

Таблиця 28.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	Поточний податок на прибуток	(453)	(12 839)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(20 009)	44 296
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(20 009)	44 296
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(20 462)	31 457

Дані про витрати на сплату податку на прибуток зазначені в «Звіті про прибутки і збитки» за рядком 18.

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

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	Прибуток до оподаткування	(1 140 116)	(226 083)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	205 221	40 695

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	925	6 575
3.1	Вплив постійних різниць	925	6 575
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	-	-
4.1	Вплив постійних різниць	-	-
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)	38	202
5.1	Вплив постійних різниць	(216 096)	202
6	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	-	-
7	Вплив зміни ставки оподаткування	-	-
8	Інші коригування	(10 550)	(16 015)
9	Сума податку на прибуток (збиток)	(20 462)	31 457

Таблиця 28.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2015 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2015 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року
1	Відстрочений податковий актив				
	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	75 778	(20 009)	139	55 907
1.1	Основні засоби	(3 517)	1 338	-	(2 179)
1.2	Резерви під знецінення	501	25	-	526
1.3	Переоцінка активів	(139)	-	139	-
1.4	Забезпечення майбутніх виплат	2 597	(2 143)		454
1.5	Різниця між резервом, розрахованим відповідно до розд.Ш Кодексу та резервом по МСФЗ, визнаним для оподаткування	4 143	(5 237)		(1 094)
1.6	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	72 141	(13 940)		58 201
1.7	Інші	52	(52)	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	75 778	(20 009)	139	55 907
3	Визнаний відстрочений податковий актив	79 434	(20 253)		59 181
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3 656)	244	139	(3 273)

Дані про податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань зазначені в звіті "Баланс" за рядком 9.

Дані про чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання, визнані прибутках/збитках, зазначені в таблиці 28.3 за рядком 2.

Дані рядка 1.2 "Резерви під знецінення" для коректного відображення інформації частково перенесено до рядка 1.4 "Забезпечення майбутніх виплат" та до рядка 1.5 "Різниця між резервом, розрахованим відповідно до розд.Ш Кодексу та резервом по МСФЗ, визнаним для оподаткування".

Таблиця 28.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2014 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2014 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року
1	Відстрочений податковий актив				
	Податковий вплив тимчасових різниць, які	30 943	44 296	539	75 778

	зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
1.1	Основні засоби	(3 199)	(318)	-	(3 517)
1.2	Резерви під знецінення	(9 079)	16 320	-	7 241
1.3	Переоцінка активів	(678)	-	539	(139)
1.4	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	50 651	21 490	-	72 141
1.5	Інші	(6 752)	6 804		52
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	30 943	44 296	539	75 778
3	Визнаний відстрочений податковий актив	50 651	28 783	-	79 434
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(19 708)	15 513	539	(3 656)

Дані про податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань зазначені в звіті "Баланс" за рядком 9.

Дані про чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання, визнані в прибутках/збитках, зазначені в таблиці 28.4 за рядком 2.

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

Таблиця 29.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
		(тис. грн.)	
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	(1 162 009)	(194 626)
2	Прибуток/(збиток) за рік	(1 162 009)	(194 626)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	811,7	724,5
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	(1 431,57)	(268,63)

Станом на 01.01.2014 в обігу перебувало 724 500 акцій.

Протягом 2014 року статутний капітал Банку не збільшувався, середньорічна кількість простих акцій в обігу в 2014 році складає 724 500 шт.

В 2015 році статутний капітал Банку збільшено на 200 000 944 гривні до 1 028 828 944 гривень шляхом проведення приватного розміщення 174 826 акцій. Таким чином, середньорічна кількість простих акцій в обігу в 2015 році складає 811 674 шт.

Протягом 2014-2015 років привілейовані акції Банком не випускалися. Прибуток (збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій, дорівнює чистому прибутку (збитку) Банку за звітний рік.

Таблиця 29.2. Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
		(тис. грн.)	
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	(1 162 009)	(194 626)
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	811,7	724,5
3	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	(1 431,57)	(268,63)

Таблиця 29.3. Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
		(тис. грн.)	
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	(1 162 009)	(194 626)
2	Прибуток/(збиток), що використовується для визначення скоригованого прибутку/(збитку) на акцію	(1 162 009)	(194 626)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	811,7	724,5
4	Середньорічна кількість простих акцій для скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію	(1 431,57)	-
5	Скоригований прибуток/(збиток) на одну акцію, грн.	(1 431,57)	(268,63)

Таблиця 29.4. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		2015 рік	2014 рік
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	(1 162 009)	(194 626)
2	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	(1 162 009)	(194 626)

Протягом 2015 та 2014 року привілейовані акції Банком не випускалися. Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій, дорівнює чистому прибутку/(збитку) банку за звітний рік.

Примітка 30 Операційні сегменти

Таблиця 30.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2015 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Інвестицій-на банківська діяльність	Казначейські та фінансові банківські операції			
Дохід від зовнішніх клієнтів:								
1	Процентні доходи	622 255	58 865	158 859	5 549	-	-	845 529
2	Комісійні доходи	84 864	83 315	5 189	11 657	-	-	185 025
3	Інші операційні доходи	2 593	8 684	45	514	11 633	-	23 469
Дохід від інших сегментів:								
4	Процентні доходи	224 123	712 536	13	127 671	-	(1 064 343)	-
5	Комісійні доходи	-	77 293	180	690	-	(78 163)	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	933 835	940 693	164 287	146 082	11 633	(1 142 507)	1 054 023
8	Процентні витрати	(1 096 205)	(690 769)	(255 988)	(103 583)	-	1 064 343	(1 082 202)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках, дебіторської заборгованості, цінних паперів та зобов'язань	39 572	(245 450)	(882 170)	32 973	-	-	(1 055 076)
10	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	646 260	21 961	-	-	668 221
11	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	81 415	-	-	-	81 415
12	Результат операцій від іноземною валютою	-	22 367	(1 251)	(320 380)	-	-	(299 264)
13	Результат торгівлі банківськими металами	(94)	523	-	14 451	-	-	14 879
14	Результат переоцінки об'єктів	8 037	-	-	-	21 074	-	29 112

інвестиційної нерухомості								
15 Комісійні витрати	(45 801)	(107 455)	(249)	(8 439)	-	78 163	(83 781)	
16 Адміністративні та інші операційні витрати	(135 918)	(295 673)	(5 605)	(15 285)	(16 393)	-	(468 874)	
17 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	(1 230 409)	(1 316 458)	(417 588)	(378 302)	4 682	1 142 507	(2 195 569)	
18 Прибуток/(збиток)	(296 574)	(375 765)	(253 301)	(232 221)	16 315	-	(1 141 547)	
19 Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	-	-	(20 462)	
20 Прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	-	(1 162 009)	

Таблиця 30.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2014 рік

Ря-док	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Інвестицій-на банків-ська діяльність	Казначей-ські та фінансові банківські операції			
Дохід від зовнішніх клієнтів:								
1	Процентні доходи	602 014	53 603	154 454	8 152	-	-	818 223
2	Комісійні доходи	71 152	60 715	4 137	12 352	1	-	148 357
3	Інші операційні доходи	13 548	1 198	25	553	2 531	-	17 855
Дохід від інших сегментів:								
4	Процентні доходи	268 120	636 377	-	79 273	2 222	(985 992)	-
5	Комісійні доходи	-	19 449	91	585	-	(20 125)	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	954 834	771 342	158 707	100 915	4 754	(1 006 117)	984 435
8	Процентні витрати	(834 844)	(593 011)	(393 252)	(54 178)	(4 800)	985 991	(894 094)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках, дебіторської заборгованості, цінних паперів та зобов'язань	(5 852)	(29 756)	0	(31 017)	24	-	(66 601)
10	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	527 507	52 054	-	-	579 561
11	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	83 401	-	-	-	83 401
12	Результат від операцій з іноземною валютою	-	32 906	(350 000)	(14 468)	-	-	(331 563)
13	Результат торгівлі банківськими металами	6	933	-	5 019	-	-	5 958
14	Комісійні витрати	(33 243)	(38 069)	(146)	(9 081)	-	20 125	(60 414)

15	Адміністративні та інші операційні витрати	(159 865)	(241 223)	(11 447)	(47 655)	(267)	-	(460 457)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	(1 033 798)	(868 220)	(143 937)	(99 326)	(5 043)	1 006 117	(1 114 207)
17	Прибуток/(збиток)	(78 964)	(96 878)	14 769	1 589	(289)	-	(159 772)
18	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	-	-	14 315
19	Прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	-	(145 457)

Інформація у даній таблиці надана на основі статистичної звітності. Узгодження з даними МСФЗ наведено в таблиці 30.5.

Таблиця 30.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2015 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Інвестицій-на банківська діяльність	Казначейські та фінансові банківські операції			
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ								
1	Активи сегментів	4 576 880	475 023	2 839 471	925 386	207 271	-	9 024 031
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	3 341	415	-	-	36 811	-	40 568
	Нерозподілені активи	-	-	-	-	70 752	-	70 752
4	Усього активів	4 580 221	475 438	2 839 471	925 386	314 833	-	9 135 350
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ								
5	Зобов'язання сегментів	3 889 408	4 707 700	468	906 728	-	-	9 504 304
6	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	11 887	-	11 887
7	Усього зобов'язань	3 889 408	4 707 700	468	906 728	11 887	-	9 516 191
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ								
8	Капітальні інвестиції	54	111	2	5	-	-	172
9	Амортизація	(8 308)	(11 359)	(392)	(557)	-	-	(20 616)
	Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-	(17 808)	-	(17 808)

Таблиця 30.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2014 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Інвестицій-на банківська діяльність	Казначейські та фінансові банківські операції			
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ								
1	Активи сегментів	3 970 560	544 472	3 049 547	1 156 555	-	-	8 721 134
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	89 579	16 838	-	-	140 781	-	247 198
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	75 908	-	75 908
4	Усього активів	4 060 139	561 310	3 049 547	1 156 555	216 689	-	9 044 240
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ								
5	Зобов'язання сегментів	3 370 829	3 940 130	158	1 167 000	383	-	8 478 500
6	Нерозподілені	-	-	-	-	6 934	-	6 934

зобов'язання								
7	Усього зобов'язань	3 370 829	3 940 130	158	1 167 000	7 317	-	8 485 434
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ								
8	Капітальні інвестиції	3 262	6 415	326	870	-	-	10 873
9	Амортизація	(6 753)	(11 362)	(851)	(492)	-	-	(19 458)

Інформація у даній таблиці надана на основі статистичної звітності. Узгодження з даними МСФЗ наведено в таблиці 30.6.

Таблиця 30.5. Узгодження загальних сум доходів та витрат за 2014 рік

	Загальна сума за всіма сегментами	Подання збитків мінус прибутків від похідних фінансових інструментів	Резерв на знецінення кредитів	Рекласифікація в іншу категорію	Інші коригування відповідно до МСФЗ	Подано у звітності за МСФЗ
Доходи або витрати за 2014 рік						
Процентні доходи	818 223	-	-	-	(2 196)	816 027
Доходи за виплатами та комісійними	148 357	-	-	-	(15 705)	132 652
Інші операційні доходи	17 855	-	-	-	(416)	17 439
Процентні витрати	(894 094)	-	-	-	158	(893 936)
Резерв на знецінення кредитів та коштів в інших банках та дебіторську заборгованість	(66 601)	-	(69 881)	-	-	(136 482)
Витрати за виплатами та комісійними	(60 413)	-	-	-	-	(60 413)
Збитки мінус прибутки)/ прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	83 401	-	-	-	-	83 401
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою та банківськими металами	(325 605)	18 400	-	-	-	(307 205)
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
Збитки від початкового визнання активів за ставками нижче ринкових	-	-	-	-	(2 749)	(2 749)
Збитки мінус прибутки від похідних фінансових інструментів	579 561	-	-	-	-	579 561
Адміністративні та інші операційні витрати	(460 457)	-	-	-	6 079	(454 378)
Прибуто/(збиток) до оподаткування	(159 772)	-	-	-	-	(226 083)

Таблиця 30.6. Узгодження загальних сум активів і зобов'язань за 2014 рік

	Загальна сума за всіма сегментами	Оцінка справедливої вартості інших інвестиційних цінних паперів при початковому визнанні	Подання похідних інструментів за справедливою вартістю	Амортизація приміщень та обладнання	Інші коригування відповідно до МСФЗ та вплив переоцінки валют	Подано у звітності за МСФЗ
Активи на 31 грудня 2014 року						
Активи сегмента	9 044 240	-	(429)	-	(111 213)	8 932 598
Зобов'язання на 31 грудня 2014 року						
Зобов'язання сегмента	8 485 434	-	(140)	-	(87 338)	8 397 956

Примітка 31 Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки, ризику ліквідності та інші цінові ризики) та кредитного ризику. Основною метою управління фінансовими ризиками є зниження рівнів відповідних ризиків до прийнятних значень шляхом застосування відповідних інструментів, таких як встановлення лімітів ризику, або їх передача на користь третіх сторін, включаючи страхування від реалізації ризиків. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті мінімізацію втрат шляхом забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Кредитний ризик. Банку притаманний кредитний ризик, тобто ризик того, що одна сторона не зможе виконати свої зобов'язання за фінансовим інструментом і, як наслідок, інша сторона зазнає фінансових збитків.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається у вартості фінансових активів у Звіті про фінансовий стан. Вплив можливих взаємозаліків активів та зобов'язань з метою зниження потенційного кредитного ризику є незначним. Для гарантій та зобов'язань надати кредити максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом вивчення фінансового стану позичальника, встановлення контрольних точок та показників раннього реагування, а також отримання застави. Окрім того використовуються і інші засоби управління кредитними ризиками, як зазначено у примітці 8. Рівень ризику також значною мірою мінімізується одержанням корпоративних і персональних гарантій, а також поручительств. Позичальник надає всі необхідні документи для підтвердження права власності на активи в заставі. Спеціаліст – оцінювач Банку визначає рівень вартості застави, використовуючи консервативні підходи. Нерухомість, що приймається в якості забезпечення виконання зобов'язань перед банком, підлягає страхуванню. Колегіальні органи зважають на ліквідність предметів забезпечення перед прийняттям їх в заставу.

Частиною процедур з управління кредитним ризиком Банку є вимога щодо спрямування позичальником та його контрагентами грошових потоків від господарської діяльності через рахунки Банку.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників, а також з географічними та галузевими сегментами. Керівництво регулярно затверджує ліміти рівня кредитного ризику за видами кредитів та галузями економіки. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються принаймні щороку або частіше.

Загальні принципи кредитної політики Банку описані в формальному документі та затверджені Правлінням. Документ регулює кожен істотний аспект кредитних операцій Банку, визначає процедури для аналізу фінансової позиції позичальників і оцінки будь-якої запропонованої застави та конкретизує вимоги для ведення кредитної справи і процедури кредитного моніторингу.

У банку продовжують діяти кредитні комітети, відповідальні за затвердження лімітів кредитування корпоративних та індивідуальних клієнтів. Кредитні комітети разом з комітетом управління активами і пасивами Банку відповідальні за визначення загального напрямку кредитної діяльності Банку. Правління розглядає і приймає рішення про затвердження висновків і пропозицій, прийнятих кредитними комітетами.

Кредитні заявки від менеджерів по роботі з клієнтами разом з іншими документами, які потрібні для видачі кредиту, передаються до відповідного Кредитного комітету для затвердження кредитного ліміту. Кредитна історія позичальника аналізується з урахуванням доступної інформації з бюро кредитних історій. Правління може прийняти рішення про спрощення процедури надання кредиту для клієнтів з позитивною кредитною історією або надання потенційним позичальником високоліквідного забезпечення у адекватному обсязі. Фінансовий стан позичальника аналізується на основі останніх фінансових звітів. Якщо кредит надається для фінансування спеціальних проектів, то виконується аналіз майбутніх грошових потоків для визначення найоптимальнішого графіку фінансування.

Для моніторингу кредитного ризику співробітники кредитного відділу складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта. Кредитні спеціалісти проводять моніторинг позичальників, щоб переконатися, що вони відповідають умовам кредитних договорів. Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводиться до відома Правління, яке приймає послідовні рішення щодо стратегії роботи із такими контрагентами. Для моніторингу рівня кредитного ризику Банк використовує внутрішні кредитні оцінки. Керівництво відстежує та у подальшому контролює прострочені залишки за кредитами, нарахованими процентами та іншими платежами.

Банк аналізує кредити за строками погашення та у подальшому контролює прострочені залишки. Таким чином, керівництво Банку вважає за необхідне надавати інформацію про строки прострочення заборгованості та інші дані про кредитний ризик, як це розкрито у відповідних примітках фінансових активів.

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через те, що інша сторона, яка бере участь у фінансовому інструменті, не виконає контрактних зобов'язань. Банк застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які значною мірою залежать від загальних та конкретних ринкових умов. В Банку діє система лімітів на суми ризиків, що можуть бути прийняті, а також система щоденного контролю за їх дотриманням. Проте застосування такого підходу не виключає виникнення збитків понад межі цих лімітів у випадку більш істотних ринкових коливань.

Валютний ризик. Керівництво Банку визначає ліміти ризиків по валютах, а також загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється щоденно).

Таблиця 31.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	на 31 грудня 2015 року				на 31 грудня 2014 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	Монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	Долари США	3 641 712	(3 324 748)	(624 390)	(307 426)	1 961 768	(2 582 579)	501 546	(119 265)
2	Євро	167 427	(381 144)	185 353	(28 364)	366 070	(559 123)	134 630	(58 423)
3	Фунти стерлінгів	5 601	(6 198)	-	(597)	2 138	(6 420)	-	(4 282)
4	Золото	25 175	(98 776)	71 283	(2 318)	24 130	(101 121)	72 486	(4 505)
5	Українська гривня	4 630 545	(5 623 739)	370 787	(622 407)	5 913 555	(5 052 723)	(371 700)	489 132
6	Інші	30 930	(28 150)	(3 033)	(253)	43 411	(43 165)	1 211	1 457
7	Усього	8 501 390	(9 462 755)	-	(961 365)	8 311 072	(8 345 131)	338 173	304 114

(тис. грн.)

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 фінансових інструментах у кожному стовпчику – це справедлива вартість на кінець звітного періоду у відповідній валюті, яку Банк погодився купити (позитивна сума) або продати (негативна сума) до згортання позицій та здійснення розрахунків з контрагентом. Суми з розбивкою за валютами показані розгорнуто. Чиста загальна сума являє собою справедливу вартість похідних фінансових 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. Вплив зміни валютного курсу на капітал в Банку відбувається опосередковано через вплив змін на прибутки/ збитки в тих самих значеннях.

Нижче в таблиці показано зміну прибутку або збитку та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Банку, що використовувались на кінець звітного періоду, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

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

Рядок	Найменування статті	на 31 грудня 2015 року		на 31 грудня 2014 року	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 25%	(76 857)	(76 857)	(29 939)	(29 939)
2	Послаблення долара США на 25%	76 857	76 857	29 939	29 939
3	Зміцнення євро на 25%	(7 091)	(7 091)	(14 678)	(14 678)

(тис. грн.)

4	Послаблення євро на 25%	7 091	7 091	14 678	14 678
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 25%	(149)	(149)	(1 071)	(1 071)
6	Послаблення фунта стерлінгів на 25%	149	149	1 071	1 071
7	Зміцнення золота на 25%	(580)	(580)	(61)	(61)
8	Послаблення золота на 25%	580	580	61	61
9	Зміцнення інших валют та банківських металів	(63)	(63)	187	187
10	Послаблення інших валют та банківських металів	63	63	(187)	(187)

В якості методу розрахунку впливу зміни курсу на фінансовий результат та капітал Банку застосовано сценарне тестування, яке полягає в наступному: відкрита позиція в окремій валюті (в гривневому еквіваленті на звітну дату) помножена на гіпотетичну відносну зміну курсу, виражену у відсотках. Застосовані сценарії передбачають незмінність решти характеристик (як позицій, так і інших курсів валют, крім курсу валюти, зміна якого моделюється).

Ризик був розрахований лише для грошових залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта.

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

		(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	на 31 грудня 2015 року		на 31 грудня 2014 року	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 25%	(73 115)	(73 115)	(29 225)	(29 225)
2	Послаблення долара США на 25%	73 115	73 115	29 225	29 225
3	Зміцнення євро на 25%	(6 535)	(6 535)	(14 475)	(14 475)
4	Послаблення євро на 25%	6 535	6 535	14 475	14 475
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 25%	(142)	(142)	(962)	(962)
6	Послаблення фунта стерлінгів на 25%	142	142	962	962
7	Зміцнення золота на 25%	(505)	(505)	(54)	(54)
8	Послаблення золота на 25%	505	505	54	54
9	Зміцнення інших валют та банківських металів	(58)	(58)	176	176
10	Послаблення інших валют та банківських металів	58	58	(176)	(176)

Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Керівництво Банку щоденно контролює і встановлює ліміти на рівні розриву строків перегляду процентних ставок.

Таблиця 31.4. Загальний аналіз процентного ризику

		(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
2015 рік							
1	Усього фінансових активів	4 318 713	805 463	1 776 751	1 600 236	648 151	9 149 313
2	Усього фінансових зобов'язань	4 965 124	1 087 113	2 055 633	1 354 886	66 656	9 529 411
3	Чистий розрив на 31 грудня 2015 року	(646 410)	(281 650)	(278 882)	245 350		(961 593)
2014 рік							
4	Усього фінансових активів	2 126 788	1 387 302	2 080 953	1 979 862	736 167	8 311 072
5	Усього фінансових зобов'язань	3 787 733	2 135 496	1 747 224	628 689	45 989	8 345 131
6	Чистий розрив на 31 грудня 2014 року	(1 660 945)	(748 194)	333 729	1 351 173		(724 237)

Таблиця 31.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2015 рік				2014 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
Активи									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3,2	0,5	0,5	0,4	1,0	0,8	0,7	0,2
2	Кошти в інших банках	12,2	2,6	2,5	1,9	4,2	9,1	8,8	6,8
3	Кредити та заборгованість клієнтів	19,7	7,8	7,6	5,8	17,3	11,4	11,0	10,8
4	Боргові цінні папери у портфелі Банку на продаж	5,3	8,4	-	-	5,7	7,9	-	-
5	Боргові цінні папери у портфелі Банку до погашення	-	-	-	-	8,8	-	-	-
Зобов'язання									
6	Кошти Банків	24,9	2,4	2,3	1,8	12,0	2,3	2,2	1,7
7	Кошти клієнтів:	15,6	7,9	7,7	5,9	14,6	6,5	6,3	4,9
7.1.	Поточні рахунки	4,9	1,8	1,8	1,3	4,5	1,2	1,1	0,9
7.2.	Строкові кошти	22,3	9,6	9,4	7,2	18,6	8,5	8,3	6,4
8	Інші залучені кошти	-	-	-	-	11,5	-	-	-
9	Субординований борг	10,0	8,6	-	-	10,0	8,1	-	-

Нарахування процентів в Банку здійснюється у переважній кількості випадків за фіксованою ставкою.

Таблиця 31.6. Вплив змін процентних ставок на прибуток до оподаткування

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2015 року		31 грудня 2014 року	
	Зміни процентної ставки +1%	Зміни процентної ставки -1%	Зміни процентної ставки +1%	Зміни процентної ставки -1%
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	8 565	(8 565)	8 173	(8 173)
Кредити та заборгованість клієнтів	44 789	(44 789)	40 996	(40 996)
Цінні папери в портфелі на продаж	13 243	(13 243)	25 867	(25 867)
Зобов'язання				
Кошти банків	(9 002)	9 002	(9 367)	9 367
Кошти клієнтів	(76 611)	76 611	(65 536)	65 536
Інші залучені кошти	(153)	153	(213)	213
Субординований борг	(7 407)	7 407	(3 938)	3 938
Чистий вплив на прибуток до оподаткування	(26 576)	26 576	(4 018)	4 018

Таблиця 31.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	241 953	607 287	7 249	856 489
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	144 585	-	-	144 585
3	Кошти в інших банках	-	160 536	-	160 536
4	Кредити та заборгованість клієнтів	4 478 922	-	-	4 478 922
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 324 111	-	-	1 324 111
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	150 074	-	-	150 074
7	Інші фінансові активи	1 386 519	-	-	1 386 519
8	Усього фінансових активів	7 726 164	767 823	7 249	8 501 236
Зобов'язання					
9	Кошти банків	898 243	202	1 740	900 185
10	Кошти клієнтів	7 650 638	5 689	4 718	7 661 045
11	Інші залучені кошти	15 276	-	-	15 276
12	Інші фінансові зобов'язання	149 980	-	-	149 980
13	Субординований борг	103 350	-	637 387	740 737
14	Усього фінансових зобов'язань	8 817 487	5 891	643 845	9 467 223
15	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(1 091 323)	761 932	(636 596)	(965 987)
16	Зобов'язання кредитного характеру	36 532	-	-	36 532

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Залишки за операціями з українськими контрагентами, які фактично відносяться до операцій з офшорними компаніями цих українських контрагентів, включені до стовпчика "Україна". Грошові кошти у касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Таблиця 31.8. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2014 рік

					(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	456 615	764 276	35 116	1 256 007
2	Кошти в інших банках	-	36 088	-	36 088
3	Кредити та заборгованість клієнтів	3 965 210	-	-	3 965 210
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2 317 600	-	-	2 317 600
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи	736 167	-	-	736 167
7	Усього фінансових активів	7 475 592	800 364	35 116	8 311 072
Зобов'язання					
8	Кошти банків	1 053 423	7 644	1 669	1 062 736
9	Кошти клієнтів	6 683 228	17 801	3 128	6 704 157
10	Інші залучені кошти	18 917	-	-	18 917
11	Інші фінансові зобов'язання	45 989	-	-	45 989
12	Субординований борг	103 350	-	409 982	513 332
14	Усього фінансових зобов'язань	7 904 907	25 445	414 779	8 345 131
15	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(429 315)	774 919	(379 663)	(34 059)
16	Зобов'язання кредитного характеру	53 190	-	-	53 190

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Залишки за операціями з українськими контрагентами, які фактично відносяться до операцій з офшорними компаніями цих українських контрагентів, включені до стовпчика «Україна». Грошові кошти у касі, приміщення та обладнання були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Концентрація інших ризиків. Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року Банк не мав значної концентрації інших ризиків.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що Банк зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Банк щодня стикається з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та у зв'язку з процентною маржею. Банк не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Ризиком ліквідності управляє Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів юридичних та фізичних осіб. Банк інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативного та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю показників ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом за 31 грудня 2015 року цей норматив складав 25,12% (у 2014 році – 23,82%) при встановленому 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 за 31 грудня 2015 року цей норматив складав 40,55% (у 2014 році – 44,42%) при встановленому 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 за 31 грудня 2015 року цей норматив складав

58,71% (у 2014 році – 65,59%) при встановленому значенні нормативу не менше 60%. Порухення нормативу короткострокової ліквідності наприкінці року носило короткостроковий характер та було пов'язане із випереджаючими темпами зростання обсягів ліквідних активів у порівнянні із зобов'язаннями терміном погашення до одного року.

Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримують підрозділи та колегіальні органи Банку, які відповідають за управління ліквідністю. Казначейство банку забезпечує наявність достатнього портфеля ліквідних активів, який переважно складається з короткострокових ліквідних торгових цінних паперів, депозитів у банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього обсягу ліквідних активів для виконання зобов'язань в цілому по Банку перед контрагентами.

Банк щоденно контролює ліквідні позиції та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності за різноманітними сценаріями, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови.

Таблиця 31.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2015 рік

(тис. грн.)							
Рядок	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
1	Кошти банків	825 185	75 000	-	-	-	909 185
2	Кошти клієнтів:	3 981 057	1 012 071	2 055 612	492 584	119 721	7 661 045
2.1	Фізичні особи	1 867 554	676 115	1 778 587	358 930	11 055	4 671 412
2.2	Інші	2 113 503	356 384	277 427	133 654	108 666	2 989 633
3	Інші залучені кошти	-	42	20	978	14 236	15 276
4	Субординований борг	13 370	-	-	743 359	-	757 022
5	Інші фінансові зобов'язання	145 512	-	-	-	-	145 512
6	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	124 176	169 882	788 156	816 748	596 631	2 495 594
7	Фінансові гарантії	13 251	-	-	-	-	13 251
8	Інші зобов'язання кредитного характеру	984	8 602	4 017	9 651	28	23 281
9	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	5 103 535	1 265 597	2 847 806	2 047 328	730 616	11 994 882

Таблиця 31.10. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2014 рік

(тис. грн.)							
Рядок	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
1	Кошти банків	1 190 477	-	-	-	-	1 190 477
2	Кошти клієнтів:	2 919 811	1 267 309	2 988 072	42 404	59 972	7 277 568
2.1	Фізичні особи	1 196 792	921 292	2 117 620	37 423	17 823	4 290 950
2.2	Інші	1 723 019	346 017	870 452	4 981	42 149	2 986 618
3	Інші залучені кошти	23	-	-	1 006	22 268	23 297
4	Субординований борг	-	-	-	526 165	-	526 165
5	Інші фінансові зобов'язання	46 587	-	-	-	-	46 587
6	Фінансові гарантії	4 144	2 453	12 502	8 679	-	27 778
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	5 580	2 823	13 337	10 690	-	32 430
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	4 166 622	1 272 585	3 013 911	588 944	82 240	9 124 302

Нижче в таблиці поданий аналіз непохідних фінансових інструментів за строками погашення. Суми показано за балансовою вартістю та за строками погашення, передбаченими договорами, крім активів, які у разі необхідності можна реалізувати у короткі строки для покриття видатку грошових коштів за фінансовими зобов'язаннями. Такі

фінансові активи показані в аналізі за строками згідно з очікуваною датою реалізації. Знецінені кредити включені до таблиці за балансовою вартістю та за очікуваними строками надходження грошових коштів.

Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих станом на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу «спот» станом на кінець звітного періоду.

Таблиця 31.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2015 рік

							(тис. грн.)
Рядок	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
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	856 489	-	-	-	-	856 489
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	144 585	-	-	-	-	144 585
3	Кошти в інших банках	-	72 022	88 514	-	-	160 536
4	Кредити та заборгованість клієнтів	1 781 120	441 593	1 655 490	479 580	121 138	4 478 922
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	291 848	32 746	645 088	354 429	1 324 111
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	150 074	-	-	-	-	150 074
7	Інші фінансові активи	1 386 519	-	-	-	-	1 386 519
8	Усього фінансових активів	4 318 787	805 463	1 776 751	1 124 669	475 567	8 501 236
Зобов'язання							
9	Кошти в інших банках	825 185	75 000	-	-	-	900 185
10	Кошти клієнтів	3 981 057	1 012 071	2 055 612	492 584	119 721	7 661 045
11	Інші залучені кошти	-	42	20	978	14 236	15 276
12	Інші фінансові зобов'язання	149 980	-	-	-	-	149 980
13	Субординований борг	13 370	-	-	727 367	-	740 737
14	Усього фінансових зобов'язань	4 969 592	1 087 113	2 055 633	1 220 929	133 956	9 467 223
15	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(650 805)	(281 650)	(278 882)	(96 261)	341 611	(965 987)
16	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(650 805)	(928 060)	(1 206 942)	(1 303 203)	(961 593)	

На думку керівництва, незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів представлена рахунками до запитання, існуючий рівень відношень Банку з клієнтами та минулий досвід Банку дозволяє стверджувати, що в нормальних ринкових умовах роботи такі кошти клієнтів до визначної міри являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку.

Таблиця 31.12. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2014 рік

							(тис. грн.)
Рядок	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
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 256 007	-	-	-	-	1 256 007
2	Кошти в інших банках	-	-	36 088	-	-	36 088
3	Кредити та заборгованість клієнтів	870 781	1 050 526	1 287 301	608 598	148 004	3 965 210
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	239 674	854 666	998 945	224 315	2 317 600
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи	736 167	-	-	-	-	736 167
7	Усього фінансових активів	2 862 955	1 290 200	2 178 055	1 607 543	372 319	8 311 072
Зобов'язання							
8	Кошти в інших банках	1 062 736	-	-	-	-	1 062 736
9	Кошти клієнтів	2 724 974	1 224 045	2 658 675	42 217	54 246	6 704 157

10	Інші залучені кошти	23	-	-	834	18 060	18 917
11	Валова сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	4 529	2 474	11 628	9 587	-	28 218
12	Фінансові гарантії	4 008	2 190	10 290	8 484	-	24 972
13	Інші фінансові зобов'язання	45 989	-	-	-	-	45 989
14	Субординований борг	-	-	-	513 332	-	513 332
15	Усього фінансових зобов'язань	3 842 259	1 228 709	2 680 593	574 454	72 306	8 398 321
16	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(979 304)	61 491	(502 538)	1 033 089	300 013	(87 249)
17	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(979 304)	(917 813)	(1 420 351)	(387 262)	(87 249)	

Кошти клієнтів відображені у вказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Проте, відповідно до Цивільного кодексу України, фізичні особи мають право вилучати кошти з рахунків до настання строку погашення, втрачаючи при цьому право на нараховані проценти.

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків погашення і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

Примітка 32 Управління капіталом

		(тис. грн.)	
Рядок	Складові регулятивного капіталу	2015 рік	2014 рік
1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	1 028 829	828 828
1.1	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	-
2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	52 056	52 056
3	Зменшення основного капіталу (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) з них:	1 538 514	(341 864)
3.1	Сума недосформованих резервів під активні операції	-	-
3.2	Збитки минулих років	306 552	(201 455)
3.3	Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	1 210 020	(120 118)
3.4	Сума нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальні вкладення у нематеріальні активи	21 942	(20 291)
I	Основний капітал (капітал 1-го рівня)	(457 629)	539 020
1	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 основних засобів)	112	266
2	Результат переоцінки основних засобів	78 988	21 918
3	Субординований борг, що враховується до капіталу	581 894	513 332
II	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	0	535 516
1	Балансова вартість акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, що випущені банками у торговому портфелі банку та у портфелю банку на продаж	330	330
2	Сума операцій, що здійснені з інсайдерами (пов'язаними особами) на сприятливіших за звичайні умовах (у тому числі за угодами, які передбачають нарахування відсотків і комісійних на здійснення банківських операцій, які менші, ніж звичайні)	-	-
III	Відвернення	(330)	(330)
IV	Усього регулятивного капіталу	(457 959)	1 074 206

Відповідно до Положення НБУ від 28.08.2001 № 368 під час розрахунку загальної суми регулятивного капіталу загальний розмір додаткового капіталу не може бути більше ніж 100 відсотків основного капіталу.

Структура капіталу Банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал не складалася, так як Банк не має господарських одиниць за межами України та не складає консолідовану звітність.

Примітка 33 Рахунки довірчого управління

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік	Зміни (+; -)
1	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	20 244	13 372	+6 872
2	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	268 601	177 472	+91 129
3	Інші активи в довірчому управлінні	2 860	3 241	-381
4	Витрати за операціями довірчого управління	7	7	-
5	Усього за активними рахунками довірчого управління	291 712	194 092	+97 620
6	Фонди банківського управління	274 307	176 466	+97 841
7	Рахунки установників	17 405	17 626	-221
8	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	291 712	194 092	+97 620

Примітка 34 Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді. Станом на 31.12.2015 в стадії судового розгляду знаходиться 147 судових справ, за якими Банк в одних випадках є позивачем, в інших випадках відповідачем. З даної кількості справ Банк виступає позивачем у 100 судових справах на загальну суму 886 089 тис. грн., по яких Банк очікує отримати позитивні рішення. Також Банк виступає відповідачем у 47 судових справах на загальну суму 146 804 тис. грн.

Триває розгляд судових справ, щодо яких існує потенційна можливість прийняття судових рішень на користь позивачів за фактом встановлених випадків шахрайства. На підставі п. 92 МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», оскільки оприлюднення інформації про оцінку Банком перспектив судового розгляду справ може зашкодити неупередженому судовому рішення, ця інформація у фінансовій звітності не розкривається.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань. Станом на 31.12.2015 не відбулося подій, які б містили додаткову інформацію про діяльність, та фінансовий стан банку та при цьому не були б відображені в жодній примітці. Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань за оцінкою на звітну дату є малоюмовірною.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди). У ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК" в оперативному лізингу (оренді) знаходиться обладнання, земельні ділянки, приміщення, в яких розміщені установи банку, а також приміщення, в яких встановлено банкомати установ банку.

Таблиця 34.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	До 1 року	6 942	4 059
2	Від 1 до 5 років	11 176	18 186
3	Понад 5 років	1 339	213
4	Усього	19 457	22 458

Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою розраховані не шляхом дисконтування, а на підставі умов договорів оренди.

Таблиця 34.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	Невикористані кредитні лінії *	23 281	27 894
2	Імпортні акредитиви	-	323
3	Гарантії видані	13 251	24 972
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1)	(501)
5	Усього безвідкличних зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	36 531	52 688

* Зазначена сума являє собою суму зобов'язань, які є безвідкличними.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантії. Гарантії являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх осіб у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань та мають той самий ризик, що і кредити. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк не наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів, оскільки

виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Загальна сума невикористаних кредитних ліній та гарантій за угодами необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Таблиця 34.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	Гривня	36 531	52 644
2	Долар США	-	44
3	Євро	-	-
4	Усього	36 531	52 688

Таблиця 34.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

		(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік		2014 рік	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж	174 382	150 000	270 499	247 724
2	Усього	174 382	150 000	270 499	247 724

Станом на 31 грудня 2014 року ОВДП балансовою вартістю 270 499 тис. грн. були надані в забезпечення кредиту рефінансування, отриманого від Національного банку України балансовою вартістю 274 724 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2015 року ОВДП, номіновані в іноземній валюті, балансовою вартістю 174 382 тис. грн. надані в забезпечення кредиту рефінансування, отриманого від Національного банку України в сумі 150 000 тис. грн.

Примітка 35 Похідні фінансові інструменти

Таблиця 35.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

		(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік		2014 рік	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	Форвардні валютні контракти	-	-	-	-
2	Форвардні контракти, базовим активом яких є цінні папери	1 363 479	-	717 219	-
3	Чиста справедлива вартість	1 363 479	-	717 219	-

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів визначається по затвердженій методиці визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів на звітну дату.

Форвардні валютні контракти не мають активного ринку, тому їх справедлива вартість визначається на основі методик оцінки, узгоджених із загальноприйнятими методиками оцінки для розрахунку цін фінансових інструментів, а також вони включають в себе всі фактори та припущення, які б розглядалися при встановленні ціни учасниками ринку. Справедлива вартість форвардних валютних контрактів визначається на підставі форвардного курсу, який є відображенням валютних курсів і процентних ставок на ринку на дату розрахунку.

Справедлива вартість форвардних контрактів, базовим активом яких є цінні папери, визначається на основі поточної вартості різниці між контрактною вартістю базового активу та його ринковою вартістю на звітну дату.

У 2015 та 2014 році результат переоцінки справедливої вартості похідних фінансових інструментів у торговому портфелі Банку включено до Звіту про прибутки і збитки у складі фінансового результату від операцій з похідними фінансовими інструментами.

Облік хеджування

Хеджування відкритої позиції (довгої чи короткої) по базовому активу здійснюють шляхом відкриття близької за обсягом, але протилежної позиції на ринку ф'ючерсних контрактів. Але оскільки ф'ючерсні контракти - це неліквідний інструмент валютного ринку, у ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» не розглядаються ф'ючерсні стратегії як об'єкт хеджування. В своїй діяльності ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» дотримується стратегії недопущення відкритих позицій з метою мінімізації валютного ризику. У випадку ж відкриття коротких чи довгих короткотермінових валютних позицій ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» мінімізує ризики закриваючи позиції в короткотерміновій перспективі.

Якщо розглядати хеджування від ризику зростання відсоткових ставок по наявному кредиту чи депозиту - то основним фінансовим інструментом за допомогою якого це можливо зробити є опціон. Як відомо торгівля опціонами заборонена законодавством України. Виходячи з цього, ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» укладає угоди на

міжбанківському ринку України з фіксованими відсотковими ставками, що унеможлиблює ризик по ним та, відповідно, не потребує застосування стратегій хеджування.

Хеджування валютних свопів передбачає зменшення ризику від коливання курсів валют. Стратегією хеджування в даному випадку виступає застосування фіксованих курсів обміну валют на дату валютування та на дату закриття угоди. У ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» не використовується такий фінансовий інструмент.

Примітка 36 Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість - це сума коштів, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. При визначенні справедливої вартості активу або зобов'язання, Банк використовує спостережні дані ринку там, де це можливо. Якщо дані 1-го Рівня недоступні (наприклад, для інвестицій, що не мають котирувань), Банк працює безпосередньо із зовнішніми кваліфікованими оцінювачами, які проводять оцінку, базуючись на узгоджених доречних методиках оцінки та даних для моделі (наприклад, використання ринкового порівняльного підходу, що відображає нещодавні ціни трансакцій для подібних інструментів, аналіз дисконтованих грошових потоків, моделі опціонного ціноутворення, скоригованих для того, щоб відображати окремі обставини емітента). Якщо справедлива вартість активу або зобов'язання не може бути прямо визначена шляхом спостереження, Банк використовує методики оцінювання, які максимізують використання доречних спостережуваних даних та мінімізує використання неспостережених даних (наприклад, через використання підходу ринкового порівняння, що відображає нещодавні ціни угод на подібні активи, аналіз дисконтованих грошових потоків, моделі опціонного ціноутворення, що відображають особливості функціонування емітента). Використовувані дані є співставними з характеристиками актива/зобов'язання, які будуть взяті до уваги учасниками ринку.

Справедливою вартістю для фінансових активів, які активно котируються на активному ринку, є ціни котирування на активному ринку. У випадку, коли ринок для фінансового інструмента не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об'єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості Банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного класу фінансових активів або фінансових зобов'язань.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Банк встановлює справедливую вартість, застосовуючи наступні методи:

- метод оцінювання, який базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні);
- метод посилання на поточну справедливую вартість іншого ідентичного (подібного за валютою, строком, типом ставки відсотка, структурою грошових потоків, кредитним ризиком, забезпеченням та іншими ознаками) інструмента;
- метод аналізу дисконтованих грошових потоків, тощо.

Вказані методи застосовуються Банком при визначенні процентної політики та тарифів Банку та є критеріями справедливої вартості кредитів, наданих клієнтам.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання банк оцінює їх за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. У випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання не за справедливою вартістю банк оцінює їх з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Після первісного визнання фінансового зобов'язання банк оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка відповідно до облікової політики

Таблиця 36.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за станом на 31 грудня 2015 року

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедливої вартість	Усього балансова вартість
		Рівень I	Рівень II	Рівень III		
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 001 074	-	1 001 074	1 001 074
1.1	готівкові кошти	-	248 203	-	248 203	248 203
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	97 427	-	97 427	97 427
1.3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	144 585	-	144 585	144 585
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	510 859	-	510 859	510 859
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-

2.1	державні облігації	-	-	-	-	-
2.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
2.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
2.4	векселі	-	-	-	-	-
2.5	акції підприємств	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	160 536	-	160 536	160 536
3.1	депозити в інших банках	-	160 536	-	160 536	160 536
3.2	договори купівлі і зворотного продажу (операція зворотного репо) з іншими банками	-	-	-	-	-
3.3	кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	4 281 209	4 281 209	4 478 922
4.1	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
4.2	кредити юридичним особам	-	-	4 058 426	4 058 426	4 258 423
4.3	кредити, надані за операціями репо	-	-	-	-	-
4.4	кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	23 521	23 521	27 932
4.5	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	155 197	155 197	153 442
4.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	44 065	44 065	39 125
4.7	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	443 631	880 480	1 324 111	1 324 111
5.1	державні облігації	-	193 524	-	193 524	193 524
5.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
5.3	облігації підприємств	-	250 107	880 480	1 130 587	1 130 587
5.4	векселі	-	-	-	-	-
5.5	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	150 074	150 074	150 074
6.1	державні облігації	-	-	150 074	150 074	150 074
6.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
6.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
6.4	векселі	-	-	-	-	-
7	Інші фінансові активи	-	23 040	1 363 479	1 386 519	1 386 519
7.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-
7.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	251	-	251	251
7.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	7 949	-	7 949	7 949
7.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	5 290	-	5 290	5 290
7.5	похідні фінансові активи	-	-	1 363 479	1 363 479	1 363 479
7.6	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-
7.7	інші фінансові активи	-	9 550	-	9 550	9 550
8	Інвестиційна нерухомість	-	274 875	-	274 875	274 875
9	Основні засоби та нематеріальні активи	-	138 021	-	138 021	138 021
9.1	земельні ділянки	-	-	-	-	-
9.2	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	60 200	-	60 200	60 200
9.3	машини та обладнання	-	35 177	-	35 177	35 177
9.4	транспортні засоби	-	5 395	-	5 395	5 395
9.5	нематеріальні активи	-	18 575	-	18 575	18 575
9.6	інші	-	18 674	-	18 674	18 674
10	Усього активів	-	6 322 386	3 275 853	9 598 239	9 795 952
II ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
11	Кошти банків	-	900 185	-	900 185	900 185

11.1	Кошти Національного банку України	-	150 000	-	150 000	150 000
11.2	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	625 050	-	625 050	625 050
11.3	депозити інших банків	-	85 098	-	85 098	85 098
11.4	договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-	-	-	-
11.5	кредити отримані	-	40 037	-	40 037	40 037
11.6	прострочені залучені кошти інших банків	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	7 661 045	-	7 661 045	7 661 045
12.1	державні та громадські організації	-	371 758	-	371 758	371 758
12.2	інші юридичні особи	-	2 617 875	-	2 617 875	2 617 875
12.3	фізичні особи	-	4 671 412	-	4 671 412	4 671 412
13	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
13.1	похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-
13.2	кредиторська заборгованість за операціями репо	-	-	-	-	-
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-
14.1	векселі	-	-	-	-	-
14.2	єврооблігації	-	-	-	-	-
14.3	облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-	-	-	-
14.4	депозитні сертифікати	-	-	-	-	-
14.5	облігації	-	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	15 276	-	15 276	15 276
15.1	консорціумні отримані кредити	-	-	-	-	-
15.2	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	15 276	-	15 276	15 276
15.3	зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-	-	-	-
15.4	зобов'язання з повернення проданого чи перезакладеного забезпечення	-	-	-	-	-
15.5	прострочені отримані кредити	-	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	-	149 980	-	149 980	149 980
16.1	кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-
16.2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	2 934	-	2 934	2 934
16.3	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	130 102	-	130 102	130 102
16.4	дивіденди до сплати	-	-	-	-	-
16.5	інші фінансові зобов'язання	-	16 944	-	16 944	16 944
17	Субординований борг	-	740 737	-	740 737	740 737
18	Усього зобов'язань	-	9 467 223	-	9 467 223	9 467 223

Таблиця 36.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за станом на 31 грудня 2014 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		Рівень I	Рівень II	Рівень III		
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 256 007	-	1 256 007	1 256 007
1.1	готівкові кошти	-	242 526	-	242 526	242 526

1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	159 903	-	159 903	159 903
1.3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	75 760	-	75 760	75 760
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	777 818	-	777 818	777 818
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
2.1	державні облігації	-	-	-	-	-
2.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
2.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
2.4	векселі	-	-	-	-	-
2.5	акції підприємств	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	36 088	-	36 088	36 088
3.1	депозити в інших банках	-	36 088	-	36 088	36 088
3.2	договори купівлі і зворотного продажу (операція зворотного репо) з іншими банками	-	-	-	-	-
3.3	кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	3 797 684	3 797 684	3 965 210
4.1	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
4.2	кредити юридичним особам	-	-	3 511 118	3 511 118	3 684 144
4.3	кредити, надані за операціями репо	-	-	-	-	-
4.4	кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	26 946	26 946	31 999
4.5	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	184 055	184 055	181 974
4.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	75 565	75 565	67 093
4.7	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	291 486	2 026 114	-	2 317 600	2 317 600
5.1	державні облігації	291 486	-	-	291 486	291 486
5.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
5.3	облігації підприємств	-	2 026 114	-	2 026 114	2 026 114
5.4	векселі	-	-	-	-	-
5.5	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-
6.1	державні облігації	-	-	-	-	-
6.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
6.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
6.4	векселі	-	-	-	-	-
7	Інші фінансові активи	18 948	717 219	-	736 167	736 167
7.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-
7.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	358	-	358	358
7.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	8 018	-	8 018	8 018
7.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-
7.5	похідні фінансові активи	-	717 219	-	717 219	717 219
7.6	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-
7.7	інші фінансові активи	-	10 572	-	10 572	10 572
8	Інвестиційна нерухомість	-	122 027	-	122 027	122 027
9	Основні засоби та	-	145 969	-	145 969	145 969

9.1	нематеріальні активи	-	1 081	-	1 081	1 081
9.2	земельні ділянки	-	68 429	-	68 429	68 429
9.3	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	32 889	-	32 889	32 889
9.4	машини та обладнання	-	7 315	-	7 315	7 315
9.5	транспортні засоби	-	19 766	-	19 766	19 766
9.6	інші	-	16 489	-	16 489	16 489
10	Усього активів		310 434	4 303 424	3 797 684	8 411 542
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
11	Кошти банків	-	247 724	-	247 724	247 724
11.1	Кошти Національного банку України	-	757 692	-	757 692	757 692
11.2	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	7 645	-	7 645	7 645
11.3	депозити інших банків	-	49 675	-	49 675	49 675
11.4	договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-	-	-	-
11.5	кредити отримані	-	-	-	-	-
11.6	прострочені залучені кошти інших банків	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	6 704 157	-	6 704 157	6 704 157
12.1	державні та громадські організації	-	130 131	-	130 131	130 131
12.2	інші юридичні особи	-	2 656 911	-	2 656 911	2 656 911
12.3	фізичні особи	-	3 917 115	-	3 917 115	3 917 115
13	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
13.1	похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-
13.2	кредиторська заборгованість за операціями репо	-	-	-	-	-
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-
14.1	векселі	-	-	-	-	-
14.2	єврооблігації	-	-	-	-	-
14.3	облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-	-	-	-
14.4	депозитні сертифікати	-	-	-	-	-
14.5	облігації	-	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	18 918	-	18 918	18 918
15.1	консорціумні отримані кредити	-	-	-	-	-
15.2	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	18 918	-	18 918	18 918
15.3	зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-	-	-	-
15.4	зобов'язання з повернення проданого чи перезакладеного забезпечення	-	-	-	-	-
15.5	прострочені отримані кредити	-	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	-	45 989	-	45 989	45 989
16.1	кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-
16.2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	823	-	823	823
16.3	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	29 777	-	29 777	29 777
16.4	дивіденди до сплати	-	-	-	-	-
16.5	інші фінансові зобов'язання	-	15 389	-	15 389	15 389
17	Субординований борг	-	513 332	-	513 332	513 332
18	Усього зобов'язань		8 345 132		8 345 132	8 345 132

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості

При визначенні справедливої вартості активу або зобов'язання, Банк використовує спостережні ринкові дані там, де це можливо. Якщо справедлива вартість активу або зобов'язання не може бути прямо визначена шляхом спостереження, Банк використовує методики оцінювання, які максимізують використання доречних спостережуваних даних та мінімізує використання неспостережених даних (наприклад, через використання підходу ринкового порівняння, що відображає нещодавні ціни угод на подібні товари, аналіз дисконтованих грошових потоків, моделі опціонного ціноутворення, що відображають особливості функціонування емітента). Вважається, що балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів, короткострокових депозитів в інших банках, поточної заборгованості інших банків та клієнтів відповідає їх справедливій вартості. Справедливу вартість похідних фінансових інструментів, щодо яких немає котирувань на активному ринку, Банк визначав за допомогою методик оцінки. Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів, короткострокових депозитів в інших банках, поточної заборгованості інших банків та клієнтів відповідає їх справедливій вартості.

Нижче показані використані ставки дисконтування, які залежать від валюти та строку фінансового інструмента і кредитного ризику контрагента:

Кредити та аванси клієнтам:	2015 рік	2014 рік
Кредити юридичним особам	8,0%-34,0% річних	12%-25% річних
Кредити фізичним-особам-приватним підприємцям	7,5%-28,0% річних	11%-25% річних
Кредити державним та місцевим органам влади	-	22% річних
Кредити фізичним особам -іпотечні кредити	9,99%-25% річних	13%-25% річних
Кредити фізичним особам - на поточні потреби	9,99%-45% річних	12%-25% річних

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином.

Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, що вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Методика оцінки із використанням інформації, яка піддається спостереженню (Рівень 2) – Оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, що піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Методика оцінки із використанням інформації, що відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) – Оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню, і є важливою для загальної оцінки справедливої вартості.

Справедлива вартість боргових цінних паперів у портфелі Банку, яку віднесено до II ієрархії справедливої вартості цінних паперів, визначалась за даними котирувань українських фондових бірж. Протягом звітної періоду Банк здійснив перенесення справедливої вартості боргових цінних паперів з I до II рівня, а також з II до III рівня ієрархії справедливої вартості у зв'язку із зміною рівня ліквідності та джерел ринкових даних.

Примітка 37 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.

Таблиця 37.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2015 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Похідні фінансові інструменти, що переоцінюються через прибуток/збиток	Інвестиції утримані до погашення	(тис. грн.)
						Усього
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	856 489	-	-	-	856 489
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	144 585	-	-	-	144 585
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	1 363 479	-	1 363 479
4	Кошти в інших банках:	160 536	-	-	-	160 536
4.1	депозити в інших банках	160 536	-	-	-	160 536
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	4 478 922	-	-	-	4 478 922
5.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
5.2	кредити юридичним особам	4 258 423	-	-	-	4 258 423
5.3	кредити фізичним особам/підприємцям	27 932	-	-	-	27 932
5.4	іпотечні кредити фізичних осіб	153 442	-	-	-	153 442
5.5	кредити на поточні потреби фізичним особам	39 125	-	-	-	39 125
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	1 324 111	-	-	1 324 111
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення:	-	-	-	150 073	150 073
8	Інші фінансові активи:	23 040	-	-	-	23 040
8.1	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	251	-	-	-	251
8.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	5 290	-	-	-	5 290
8.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	7 949	-	-	-	7 949
8.4	інші фінансові активи	9 550	-	-	-	9 550
9	Усього фінансових активів	5 663 572	1 324 111	1 363 479	150 073	8 501 235

Таблиця 37.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2014 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Похідні фінансові інструменти, що переоцінюються через прибуток/збиток	(тис. грн.)
					Усього
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 180 247	-	-	1 180 247
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	75 760	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	717 219	717 219
4	Кошти в інших банках:	36 088	-	-	36 088
4.1	депозити в інших банках	36 088	-	-	36 088
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	3 965 210	-	-	3 965 210
5.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-
5.2	кредити юридичним особам	3 684 144	-	-	3 684 144

5.3	кредити фізичним особам/підприємцям	31 999	-	-	31 999
5.4	іпотечні кредити фізичних осіб	181 974	-	-	181 974
5.5	кредити на поточні потреби фізичним особам	67 093	-	-	67 093
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	2 317 600	-	2 317 600
7	Інші фінансові активи:	18 948	-	-	18 948
7.1	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	358	-	-	358
7.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-
7.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	8 018	-	-	8 018
7.4	інші фінансові активи	18 590	-	-	18 590
8	Усього фінансових активів	5 276 253	2 317 600	717 219	8 311 072

Примітка 38 Операції з пов'язаними сторонами

МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» забезпечує розкриття у фінансовій звітності суб'єкта господарювання інформації, необхідної для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан та на прибуток чи збиток суб'єкта господарювання, спричиненого існуванням пов'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, у тому числі загальними зобов'язаннями, між такими сторонами.

Пов'язані сторони — сторони вважаються зв'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Операція з пов'язаною стороною — передача ресурсів, послуг або зобов'язань між пов'язаними сторонами незалежно від того, чи призначається ціна.

Контроль — володіння, прямо або непрямо через дочірні підприємства, більшою частиною голосів підприємства або суттєвим відсотком голосів і повноваження прямо визначати, згідно зі статутом або угодою, фінансову та операційну політику керівництва підприємства.

Значний вплив (для даного стандарту) — участь у прийнятті рішень щодо фінансової та операційної політики підприємства, але не контроль за цією політикою. Значний вплив може здійснюватися різними шляхами, як правило, через представництво у раді директорів, але також, наприклад, і шляхом участі у процесі розробки політики, у суттєвих операціях всередині компанії, взаємобміні управлінським персоналом або через залежність від технічної інформації. Значного впливу можна досягти шляхом володіння певною часткою власності через статут або угоду. За умов часткового володіння значний вплив розглядається згідно з визначенням, яке міститься у МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

За станом на кожну звітну дату Банк готує Зведений перелік пов'язаних сторін ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК», визначений відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Зазначений документ затверджується Головою Правління Банку.

Таблиця 38.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка: 0%)	-	-	1 171 661
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 13,63-20,85%)	-	3 005	2 501 013
3	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2015 року	-	(1)	(141 636)
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж (контрактна процентна ставка 0,39% володіння для акцій)	-	-	1 059 083
5	Інші активи	1	-	11
6	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0 – 9,42%)	34	5 586	266 479
7	Інші зобов'язання	42 998	2	919
8	Зобов'язання груп вибуття (контрактна процентна ставка: 8,61%)	-	-	689 387

Таблиця 38.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	621	518 566
2	Процентні витрати	(27)	(552)	(219 888)
3	Резерви під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	30	(96 934)
4	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	605 442
5	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	3 502	82 053
6	Комісійні доходи	788	12	8 704
7	Комісійні витрати	-	-	(22 889)
8	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(756 642)
9	Резерви за зобов'язаннями	-	29	-
10	Інші операційні доходи	-	-	3
11	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(9 142)	(1 137)

Таблиця 38.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	
1	Інші зобов'язання	3 587	26 467	

Таблиця 38.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2015 року

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	300	100 123
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	3 975	555 598

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не лише їх юридичній формі.

Інсайтери під час кредитування визначаються Банком відповідно до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 за № 368 «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні». Банком на виконання вимоги п.1.14 глави 1 розділу VI зазначеної постанови, де вказано, що договори кредитування інсайдерів не мають містити більш сприятливих умов, ніж загальні умови проведення банківських операцій, які встановлені внутрішньобанківськими положеннями, що визначають кредитну, інвестиційну, управління активами і пасивами та облікову політику банку, зменшує розмір регулятивного капіталу на суму 330 тис. грн. на 31 грудня 2015 і 2014 років відповідно, про що зазначено в примітці 32.

Таблиця 38.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка: 0 - 0,38%)	-	-	21
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 2 - 19%)	-	5 195	445
3	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2014 року	-	(31)	-
4	Інші активи	1	-	-
5	Кошти банків (контрактна процентна ставка: 0 - 0,39%)	-	-	-

6	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0 - 9,66%)	1 159	5 739	9 690
7	Резерви за зобов'язаннями	-	29	-
8	Інші зобов'язання	-	1	-

Таблиця 38.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	9 180	762	246
2	Процентні витрати	(3)	(550)	(1 964)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(19)	-
4	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	304
5	Результат від переоцінки іноземної валюти	(4 263)	(3 542)	(2 152)
6	Комісійні доходи	561	4	265
7	Комісійні витрати	-	-	-
8	Резерви за зобов'язаннями	-	31	-
9	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(9 842)	(1 185)

Таблиця 38.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	5 461	37

Таблиця 38.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2014 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	220 000	6 301	451

Таблиця 38.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2015 рік		2014 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання-	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	8 196	-	9 065	-
2	Виплати при звільненні	51	-	-	-

Примітка 39 Події після дати балансу

Нестабільні політичні та економічні умови негативно впливають на банківську систему. З початку 2016 року в економіці України зберігалися негативні тенденції минулого року, обумовлені зупиненням і руйнуванням підприємств та інфраструктури внаслідок ведення військових дій; скороченням зовнішнього попиту, зниженням споживчого та інвестиційного внутрішнього попиту.

Станом на 20 квітня 2016 року офіційний курс гривні, встановлений Національним банком України, складав 25,443478 грн. за 1 долар США та 28,860537 грн. за 1 Євро.

Інші події за період із звітної дати до дати затвердження фінансової звітності, розкриття яких передбачено положеннями МСБО 10 «Події після дати балансу», зазначені нижче.

29 січня 2016 року Банк надав Національному банку України оновлену структуру власності станом на 01.01.2016. В оновленій структурі власності відбулися зміни щодо частки володіння акціями одного із остаточних ключових учасників Банку, а саме: Територіальна громада міста Києва в особі Київської міської ради - опосередковано володіє 25,0002% акцій Банку. Частки володіння акціями інших ключових учасників Банку (власників істотної участі) не змінилися.

В лютому 2016 року Банк збільшив обсяг залученого від Національного банку України короткострокового кредиту рефінансування на 40 млн. грн. до 190 млн. грн. під заставу державних облігацій внутрішньої позики.

24 лютого 2016 року відбулось прощення Інвестором TAGRINO PROPERTY INVESTMENTS LIMITED субординованого боргу в сумі 26,0 млн. дол. США.

З метою забезпечення необхідного рівня капіталізації, виконання нормативних значень адекватності регулятивного та основного капіталу, Загальними зборами акціонерів 18 березня 2016 року (Протокол № 1 від 18 березня.2016 року) було ухвалено «План реструктуризації Банку», який передбачав:

- поліпшення якості активів, в тому числі за рахунок реалізації заставного майна, продажу власних приміщень, що не забезпечують технологічного здійснення операційних функцій.
- вдосконалення системи управління Банком, фінансово-економічної політики та його операційної діяльності за рахунок зміни організаційної структури Банку та оптимізації чисельності персоналу; закриття низькорентабельних установ та низькорентабельних бізнес-напрямків; оптимізацію загально-адміністративних витрат, згорання спонсорських програм, нездійснення виплат бонусів керівництву.

24 березня 2016 року субординований борг, залучений від Інвесторів ТОВ «Саусленк-Запоріжжя» та ТОВ «Інтер-Гарант», на загальну суму 103,35 млн. грн. було спрямовано на сплату внеску до статутного капіталу банку. Інші кошти в оплату акцій додаткової емісії, рішення щодо якої було прийняте Загальними зборами акціонерів Банку (Протокол № 5 від 29-30 грудня 2015 року), інформацію щодо якого розкрито в примітці 21 «Статутний капітал», на рахунки Банку не поступали.

В кінці березня 2016 року Банк зазнав суттєвого відтоку коштів з рахунків юридичних осіб. Це вплинуло на можливість Банку виконувати зобов'язання клієнтів в повному обсязі.

На підставі постанови Правління Національного банку України від 05.04.2016 № 234 «Про віднесення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ХРЕЩАТИК» до категорії неплатоспроможних» виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб прийнято рішення від 05.04.2016 № 463 «Про запровадження тимчасової адміністрації у ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» та делегування повноважень тимчасового адміністратора банку».

Згідно з даним рішенням розпочато процедуру виведення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ХРЕЩАТИК» з ринку шляхом запровадження в банку тимчасової адміністрації строком на один місяць з 05 квітня 2016 р. до 04 травня 2016 р. включно, призначено уповноважену особу Фонду та делеговано всі повноваження тимчасового адміністратора ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК», визначені статтями 37-39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», провідному професіоналу з питань врегулювання неплатоспроможності банків відділу запровадження процедури тимчасової адміністрації та ліквідації департаменту врегулювання неплатоспроможності банків Костенку Ігорю Івановичу строком на один місяць з 05 квітня 2016 р. до 04 травня 2016 р. включно.

Річна фінансова звітність за 2015 рік складена на основі припущення про безперервність діяльності. Переоцінка статей активів та зобов'язань на іншій основі (наприклад, на основі чистої реалізаційної вартості) у зв'язку з визнанням Банку неплатоспроможним після дати фінансової звітності не здійснювалась.