

**Публічне акціонерне товариство
“РОДОВІД БАНК”**

**Річний фінансовий звіт
за 2015 рік**

м. Київ



**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2015 року**

(тис. грн.)

| Найменування статті | При- мітки | за 2015 рік | за 2014 рік |
|---|---------------|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 82 289 | 187 615 |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 7 | 78 370 | 81 520 |
| Кошти в інших банках | 8 | - | 14 355 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 9 | 66 058 | 40 885 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 10 | 272 576 | 320 455 |
| Інвестиційна нерухомість | 13 | 3 982 826 | 3 970 547 |
| Відстрочений податковий актив | | - | 14 744 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 15 | 434 468 | 464 172 |
| Інші фінансові активи | 16 | 3 256 536 | 3 260 585 |
| Інші активи | 17 | 15 112 | 19 404 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 18 | 157 100 | 157 100 |
| Усього активів | | 8 345 335 | 8 531 382 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 19 | 4 837 092 | 4 930 762 |
| Кошти клієнтів | 20 | 106 153 | 76 316 |
| Інші залучені кошти | 23 | 89 925 | 124 061 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | 6 431 | - |
| Резерви за зобов'язаннями | 24 | 9 347 | 6 141 |
| Інші фінансові зобов'язання | 25 | 64 858 | 57 784 |
| Інші зобов'язання | 26 | 9 284 | 4 848 |
| Усього зобов'язань | | 5 123 090 | 5 199 912 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 28 | 12 359 299 | 12 359 299 |
| Емісійні різниці | 28 | 535 524 | 535 524 |
| Резервні та інші фонди банку | | 573 038 | 573 038 |
| Резерви переоцінки | | 108 246 | 90 524 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | (10 353 862) | (10 226 915) |
| Усього власного капіталу | | 3 222 245 | 3 331 470 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 8 345 335 | 8 531 382 |

Затверджено до випуску та підписано

„30” березня 2016 року

Уповноважена особа Фонду
гарантування вкладів фізичних осіб
на здійснення тимчасової адміністрації
у АТ «РОДОВІД БАНК»

В.М.Куліш

Головний бухгалтер

О.А.Федорченко

Виконавець: Цвілюк О.І.
тел. 255-86-15

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

(тис. грн.)

| Найменування статті | Примітки | за 2015 рік | за 2014 рік |
|--|----------|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | 31 | 102 640 | 99 983 |
| Процентні витрати | 31 | (208 315) | (221 877) |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | | (105 675) | (121 894) |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 8, 9 | (1 361 338) | (1 421 442) |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | | (1 467 013) | (1 543 336) |
| Комісійні доходи | 32 | 6 646 | 8 660 |
| Комісійні витрати | 32 | (392) | (945) |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | (3 151) | - |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | | - | (452) |
| Результат від операцій з іноземною валютою | | 123 | 1 176 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | 1 336 553 | 1 299 699 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 17, 18 | (1 856) | 20 777 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | 10 | (4) | (77) |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями | 24 | (3 206) | (3 028) |
| Інші операційні доходи | 33 | 93 117 | 22 672 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 34 | (69 787) | (72 445) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | (108 970) | (267 299) |
| Витрати на податок на прибуток | 37 | (17 977) | 497 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | | (126 947) | (266 802) |
| Прибуток/(збиток) за рік | | (126 947) | (266 802) |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | 29 | 20 920 | (24 518) |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 29 | (3 198) | 4 439 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування за рік | 29 | 17 722 | (20 079) |
| Усього сукупного доходу за рік | | (109 225) | (286 881) |
| Прибуток (збиток), що належить: | | | |
| власникам банку | | (126 947) | (266 802) |
| Усього сукупного доходу, що належить: | | | |
| власникам банку | | (109 225) | (286 881) |
| | | | |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | 38 | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | (0,02) | (0,04) |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | (0,02) | (0,04) |

| | | | |
|---|----|--------|--------|
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: | 38 | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | | (0,02) | (0,04) |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | | (0,02) | (0,04) |

Затверджено до випуску та підписано

„30” березня 2016 року

Уповноважена особа Фонду
гарантування вкладів фізичних осіб
на здійснення тимчасової адміністрації
у АТ «РОДОВІД БАНК»

В.М.Куліш

Головний бухгалтер

О.А.Федорченко

Виконавець: Цвілюк О.І.
тел. 255-86-15

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

(тис. грн.)

| Найменування статті | При- мітки | Належить власникам банку | | | | | |
|---|---------------|---------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------------|------------------|
| | | статут- ний капітал | емісійні різниці | резервні, інші фонди | резерви пере- оцінки | нерозподі- лений прибуток | усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Залишок на кінець дня 31 грудня 2013 року (до перерахунку) | | 12 359 299 | 535 524 | 573 038 | 110 603 | (9 960 113) | 3 618 351 |
| Скоригований залишок на початок 2014 року | | 12 359 299 | 535 524 | 573 038 | 110 603 | (9 960 113) | 3 618 351 |
| Усього сукупного доходу | 29 | | | | (20 079) | (266 802) | (286 881) |
| прибуток/(збиток) за рік | | | | | | (266 802) | (266 802) |
| інший сукупний дохід | | | | | (20 079) | | (20 079) |
| Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року | | 12 359 299 | 535 524 | 573 038 | 90 524 | (10 226 915) | 3 331 470 |
| Усього сукупного доходу | 29 | | | | 17 722 | (126 947) | (109 225) |
| прибуток/(збиток) за рік | | | | | | (126 947) | (126 947) |
| інший сукупний дохід | | | | | 17 722 | | 17 722 |
| Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року | | 12 359 299 | 535 524 | 573 038 | 108 246 | (10 353 862) | 3 222 245 |

Затверджено до випуску та підписано

„30” березня 2016 року

Уповноважена особа Фонду
гарантування вкладів фізичних осіб
на здійснення тимчасової адміністрації
у АТ «РОДОВІД БАНК»

В.М.Куліш

Головний бухгалтер

О.А.Федорченко

Виконавець: Цвілюк О.І.
тел. 255-86-15

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

(тис. грн.)

| Найменування статті | При- мітки | за 2015 рік | за 2014 рік |
|--|---------------|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Процентні доходи, що отримані | | 19 371 | 50 679 |
| Процентні витрати, що сплачені | | (18 269) | (16 568) |
| Комісійні доходи, що отримані | | 6 646 | 8 660 |
| Комісійні витрати, що сплачені | | (392) | (945) |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 123 | 1 176 |
| Інші отримані операційні доходи | | 22 044 | 3 968 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | | (34 575) | (48 039) |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | | (27 539) | (16 448) |
| Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях | | (32 591) | (17 517) |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | | 14 500 | (14 500) |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | 52 074 | 145 973 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | 7 155 | 51 655 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | 4 322 | 2 400 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | (283 526) | (195 548) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | (1 220) | (145 702) |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | (2 692) | 32 082 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | | 14 188 | 4 021 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності | | (227 790) | (137 136) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 67 851 | 5 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | | 67 851 | 5 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Повернення інших залучених коштів | | (21 856) | (15 170) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності | | (21 856) | (15 170) |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | | 76 469 | 87 022 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та | | (105 326) | (65 279) |

| | | | |
|---|--|---------|---------|
| їх еквівалентів | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | | 187 615 | 252 894 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | | 82 289 | 187 615 |

Затверджено до випуску та підписано

„30” березня 2016 року

Уповноважена особа Фонду
гарантування вкладів фізичних осіб
на здійснення тимчасової адміністрації
у АТ «РОДОВІД БАНК»

В.М.Куліш

Головний бухгалтер

О.А.Федорченко

Виконавець: Цвілюк О.І.
тел. 255-86-15

Примітка 1. Інформація про Банк

Найменування Банку:

Повне найменування:

- українською мовою - Публічне акціонерне товариство "РОДОВІД БАНК";
- російською мовою - Публичное акционерное общество "РОДОВИД БАНК";
- англійською мовою - Public Joint Stock Company "RODOVID BANK".

Скорочене найменування:

- українською мовою - АТ "РОДОВІД БАНК";
- російською мовою - АО "РОДОВИД БАНК";
- англійською мовою - PJSC "RODOVID BANK".

Місцезнаходження Банку: Україна, 04136, м.Київ, вул.Північно-Сирецька, 1-3.

Організаційно-правова форма Банку: акціонерне товариство.

Тип: публічне акціонерне товариство.

Органи управління Банку:

- Загальні збори акціонерів АТ "РОДОВІД БАНК";
- Наглядова рада АТ "РОДОВІД БАНК";
- Правління АТ "РОДОВІД БАНК".

Опис характеру операцій Банку та його основних видів діяльності

Протягом 2015 року Банк здійснював діяльність у статусі санаційного банку відповідно до отриманої від Національного банку України ліцензії санаційного банку від 15.06.2012 № 1.

Порядок діяльності Банку встановлюється Статутом Банку, державна реєстрація якого відбулась 16.05.2012 року.

Питання, пов'язані з діяльністю Банку та порядком проведення операцій, регулюються внутрішніми документами, затвердженими уповноваженим органом Банку.

Протягом 2015 року в діяльності Банку діяли обмеження відповідно до постанови Правління Національного банку України від 13.04.2011 № 113/БТ, а саме:

- не відкривати вкладні (депозитні) рахунки фізичним та юридичним особам;
- не залучати кошти на вкладні (депозитні) рахунки фізичних осіб;
- не надавати нові кредити, гарантії поручительства, авалі. Не здійснювати акцепти, факторингові операції, операції з акредитивами, чеками, векселями. Реструктуризацію кредитної заборгованості (за виключенням безнадійної) можливо здійснювати тільки за умови:

- ✓ наявності забезпечення, визначеного пунктом 7.1.2 Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000 №279, крім недержавних цінних паперів, іпотечних облігацій та сертифікатів, майнових прав на нерухоме майно та інших майнових прав;
- ✓ погашення відсотків не рідше одного разу на квартал.

- не придбавати цінні папери (крім цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, депозитних сертифікатів Національного банку України);
- приймати погашення заборгованості позичальниками виключно в грошовій формі (крім набуття права власності на предмет застави);
- не передавати активи Банку в забезпечення третім особам (крім надання забезпечення за кредитами Національного банку України);
- не придбавати основні засоби, що не беруть участі в проведенні банківських операцій, крім набуття права власності на предмет застави.

Також у 2015 році відповідно до постанови Правління Національного банку України від 03.10.2014 № 630/БТ Банку заборонено використовувати для розрахунків у національній валюті прямі кореспондентські рахунки.

Банк має ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – дилерська діяльність з торгівлі цінними паперами (№ 185227 серії АЕ, видана 19.10.2012 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку).

Протягом звітного року змін в регіональній мережу Банку не відбулось і станом на 31.12.2015 року регіональна мережа Банку налічує 78 зареєстрованих відокремлених підрозділів (відділень), з яких 3 відділення є діючими, а діяльність 75 тимчасово призупиненою.

Стратегічна мета Банку на даному етапі визначається перш за все завданнями, які поставлені перед Банком державою, як найбільшим акціонером Банку. Стратегічною метою Банку в умовах кризи є забезпечення фінансової стабільності та надійності, підтримання власного капіталу на необхідному рівні для здійснення статутної діяльності та ефективного виконання функцій, належно своїй ролі та сутності в економічному просторі України.

Спеціалізація Банку

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 14.09.2011 №880-р «Про утворення санаційного банку» було прийнято рішення про створення на базі АТ "РОДОВІД БАНК" санаційного банку. Банк отримав від Національного банку України ліцензію санаційного банку від 15.06.2012 № 1, яка одночасно є генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій.

У відповідності до Положення про порядок реєстрації, видачі ліцензії, регулювання діяльності санаційного банку та нагляду за ним, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 23.12.2011 р. № 471 **Банк не є учасником державного Фонду гарантування вкладів фізичних.**

Частка керівництва в акціях Банку на звітну дату становить 0,0000002%.

Власники істотної участі у Банку на звітну дату

Згідно з даними Реєстру власників іменних цінних паперів АТ «РОДОВІД БАНК», отриманого від ПАТ «Національний депозитарій України», власником істотної участі в АТ «РОДОВІД БАНК» (пряме володіння) є один акціонер – Держава Україна в особі Міністерства фінансів України. Опосередковане володіння істотною участю, а саме: 99,9937% статутного капіталу через управління корпоративними правами держави здійснює уповноважений орган - Міністерство фінансів України. Міністерство фінансів України є центральним органом виконавчої влади, діяльність якого спрямовується і координується Кабінетом Міністрів України.

Фінансову звітність затверджено до випуску 30 березня 2016 року Керівником та Головним бухгалтером Банку.

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

Стан економічної активності та політичної стабільності в країні є одним із основних чинників вдалої роботи АТ «РОДОВІД БАНК» у статусі санаційного банку.

Розвиток економіки України у 2015 році відбувався в умовах політичної нестабільності, низького зовнішнього попиту та низьким внутрішнім споживчим попитом, викликаним зменшенням реальних заробітних плат та нестабільністю економічної та політичної ситуації в цілому.

За даними Державної служби статистики України в 2015 році відбулося зменшення реального ВВП, інфляція склала 43,3% за рік.

До факторів, які мали негативний вплив на економічну активність протягом року, слід віднести політичне напруження, невизначеність щодо подальшого розвитку ситуації, проведення антитерористичної операції, які призвели до падіння курсу національної валюти, зниження інвестиційного попиту та несприятливу зовнішньоекономічну кон'юнктуру для більшості галузей економіки.

Слід також відзначити несприятливі умови на ринках для більшості видів забезпечення, особливо ринку нерухомого майна. В результаті фактична вартість реалізації об'єктів забезпечення після відчуження майна боржника може відрізнятися від вартості, використаної при первісному визнанні фінансових інструментів.

На фоні зазначених негативних факторів економічна активність клієнтів Банку та їх контрагентів залишились на низькому рівні, а загальний стан економіки набув ознак стагнації.

В цілому, підводячи підсумки, можна зазначити, що незважаючи на наявність негативних факторів у економічному середовищі, у 2015 році АТ «РОДОВІД БАНК» завдяки адекватним структурним та організаційним реформам продовжував належним чином виконувати функції санаційного банку.

Основні чинники і впливи, що визначають фінансові результати діяльності, у тому числі змін у середовищі, у якому діє суб'єкт господарювання, реакції суб'єкта господарювання на ці зміни та їх вплив

Протягом 2015 року Банк здійснював діяльність у статусі санаційного банку відповідно до отриманої від Національного банку України ліцензії санаційного банку від 15.06.2012 № 1.

Станом на 01.01.2016 Банк так і не зміг розпочати роботу з активами державних банків та банків, у капіталізації яких взяла участь держава, через відсутність законодавчого врегулювання, тому Банк проводить роботу з власними проблемними активами. За час діяльності Банку в якості санаційного, вдалось налагодити ефективну роботу власних підрозділів з ведення претензійно-позовної роботи з боржниками, забезпечена максимальна взаємодія із проблемними позичальниками практично на всіх стадіях роботи з ними: проведення переговорів щодо погашення заборгованості у досудовому порядку, на стадії судового провадження та після отримання рішення суду щодо добровільного його виконання; розроблено внутрішні положення, які регламентують порядок дій структурних підрозділів Банку по роботі з проблемними активами.

До основних чинників, які суттєво впливають на діяльність Банку, відносяться:

- поєднання політичної, фінансово-економічної та банківської криз, до якого призвели анексія Криму, військовий конфлікт на сході України та накопичені у попередні роки макроекономічні дисбаланси, що зруйнували економічну стабільність держави;
- стрімка девальвація національної валюти;
- спад промислового виробництва, зниження економічної активності підприємств;
- ріст цін та різке падіння реальних доходів населення.

Основною стратегічною ціллю Банку у 2015 році було отримання максимального обсягу коштів за рахунок погашення проблемної кредитної заборгованості, продажу або передачі в оренду майна Банку, яке не використовується, а також скорочення операційних та адміністративно-господарських витрат.

Погіршення ситуації в Україні призвело і до погіршення результатів діяльності Банку – негативний фінансовий результат склав 108,97 млн. грн., однією із основних причин якого було зниження надходжень від погашення кредитної заборгованості в зв'язку із:

- неможливістю здійснення органами державної влади своїх повноважень у зоні проведення Антитерористичної операції у Донецькій та Луганській областях, Банк не може накласти арешт на майно позичальників, що знаходиться на територіях, які контролюються терористами. Це призводить до знищення, розкрадання або пошкодження) майна Банку;
- повним припиненням погашення позичальниками Кримського регіону внаслідок анексії АРК та втратою можливості проведення виконавчого провадження із стягнення проблемної заборгованості, у тому числі за рахунок заставного майна, за проблемними активами та позичальниками, які знаходяться у Автономній Республіці Крим;
- відсутністю попиту на ринку на заставне майно, яке Банк відсудив, неможливістю його продажу та відсутність у позичальників іншого майна, що унеможлиблює погашення проблемної заборгованості у повному обсязі.

опис політики суб'єкта господарювання щодо інвестицій для збереження та поліпшення фінансових результатів діяльності, включаючи політику щодо дивідендів;

Протягом звітного року Банк не здійснював інвестиційну діяльність та не проводив політику щодо дивідендів.

Джерела фінансування суб'єкта господарювання та запланованого співвідношення його зобов'язань і власного капіталу;

Основним джерелом фінансування Банку протягом 2015 року були кошти, отримані від погашення діючого кредитного портфелю юридичних та фізичних осіб (із врахуванням відсотків, комісій та отриманих штрафів), та доходи, отримані від надання в оренду майна Банку.

Протягом 2015 року Банк не відкривав рахунків юридичним та фізичним особам (поточних, вкладних), та не залучав нових коштів (в зв'язку із обмеженнями в діяльності Банку, та відповідно до ліцензії санаційного банку).

Зобов'язання Банку станом на 01.01.2016 склали 5 116,66 млн. грн., капітал – 3 243,42 млн. грн.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Річна фінансова звітність Банку складена згідно з вимогами національних положень (стандартів) обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, облікової політики Банку на підставі даних бухгалтерського обліку з урахуванням коригуючих проводок. Форми звітів складені у відповідності до вимог «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» (далі – «Інструкція № 373»), затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373, «Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України», затверджених постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2015 року № 965 та складових облікової політики Банку.

В основу облікової політики Банку закладені основні принципи МСФЗ, згідно з якими готуються фінансові звіти, відповідно до яких побудовані основні нормативні акти Національного банку України з питань обліку, плану рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України, організації бухгалтерського обліку та звітності в банках.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік - є гривня. Фінансова звітність складається та подається в тисячах гривень. За операціями в іноземній валюті, фінансова звітність складається в еквіваленті за курсом НБУ, що діяв 31 грудня 2015 року.

Примітка 4. Принципи облікової політики

1. Консолідована фінансова звітність

Станом на 31.12.2015 року Банк не має дочірніх та асоційованих компаній, тому не складає консолідовану фінансову звітність.

2. Основи оцінки складання фінансової звітності

В облікову політику Банку впроваджено основоположні принципи обліку, за якими складаються фінансові звіти відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів та інструкцій НБУ та МСФЗ.

Банк у своїй операційній, фінансовій та господарській діяльності і у відображенні її результатів керувався принципами нарахування та відповідності доходів і витрат, що дозволило відобразити не тільки минулі операції, які містили виплату або отримання грошових коштів, але й зобов'язання і активи, грошові потоки по яких відбудуться у майбутньому.

Після первісного визнання фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування витрат на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу, за винятком:

- Кредитів та дебіторської заборгованості, що оцінюються за амортизованою вартістю;
- Акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком в портфелі на продаж, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити, відображаються за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, оцінюються за амортизованою вартістю.

У своїй діяльності Банк визнає політику переоцінок, яка є механізмом перерахунку активів та зобов'язань та приведення їх вартості до справедливої на засадах незалежної оцінки, яка проводиться за рішенням Наглядової ради.

3. Первісне визнання фінансових інструментів

У Банку активи і зобов'язання первісно обліковуються по вартості їхнього придбання – первісної вартості, тобто активи - по сумі фактично сплачених по них коштів, а зобов'язання - по сумі мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання. Вартість активів і зобов'язань, врахованих в іноземній валюті, перераховується в національну валюту по курсу Національного банку України на момент складання балансу.

4. Знецінення фінансових активів

Банк визнає зменшення корисності та створює резерви під такі категорії активів: міжбанківські кредити, кредити та заборгованість клієнтів, дебіторська заборгованість за операціями Банку, цінні папери.

Банк з метою формування резерву за активами здійснює оцінку ризиків таких активів, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання. Банк оцінює ризик невиконання боржником/контрагентом зобов'язань та формує резерв у повному обсязі незалежно від розміру його доходів станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним. Якщо в наступних періодах після формування резерву за активом сума резерву зменшується, то Банк зменшує (коригує) попередньо сформований резерв за таким активом.

Банк формує резерви в національній або іноземній валюті з урахуванням офіційного курсу НБУ гривні до іноземних валют на день проведення операції. Банк формує резерви в іноземній валюті за кожною валютою окремо.

Розформування раніше сформованих резервів в іноземній валюті проводиться за офіційним валютним курсом на дату формування резерву.

Створений резерв для відшкодування можливих втрат за активними операціями використовується для відшкодування безнадійної заборгованості.

5. Припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів якщо:

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

– фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків та винагород від володіння цим активом та контроль за фінансовим активом не зберігається.

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

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

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

До складу грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2015 року Банк відносить: готівкові кошти, кошти, що знаходяться на коррахунку в Національному банку України щоденно (балансовий рахунок №1200 «Кореспондентський рахунок банку в Національному банку України») та кошти на коррахунках в інших банках.

7. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

Станом на 31.12.2015р. Банк не має обов'язкових резервів на рахунках Національного банку України.

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

До *торгових цінних* паперів відносяться будь-які цінні папери, щодо яких Банк під час первинного визнання прийняв рішення про їх облік за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки і збитки.

Облік цінних паперів у торговому портфелі та їх оцінка здійснюється Банком за кожним пакетом цінних паперів окремо в розрізі емітентів.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки / збитки. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання. Всі цінні папери в подальшому обліковуються за справедливою вартістю.

Цінні папери, що віднесені до торгового портфеля і обліковуються лише за справедливою вартістю, не підлягають перегляду на зменшення корисності та відповідно резервуванню.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю щомісячно (за станом на перше число місяця, наступного за звітним до встановленого строку подання оборотно-сальдового балансу).

Для цінного папера справедливою вартістю є оприлюднені на офіційних сайтах бірж значення на найбільш сприятливому активному ринку цього цінного папера:

- котирувальна ціна покупця (ціна bid) за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця;

- у разі відсутності таких котирувань на зазначену дату, останній біржовий курс, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх п'яти робочих днів звітного місяця.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним Банк має право застосовувати інші методи визначення справедливої вартості, що не суперечать діючому законодавству.

Результати від торгівлі цінними паперами у торговому портфелі Банку відображаються в Звіті про фінансові результати в статті «Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку».

Отримані процентні доходи від цінних паперів у торговому портфелі Банку, відображаються у статті «Процентний дохід» Звіту про фінансові результати.

У звітному періоді у торговому портфелі не обліковувалось цінних паперів, що були об'єктами операції Репо.

9. Кошти в інших банках

Станом на 31.12.2015р. Банк не має кошти в інших банках.

10. Кредити та заборгованість клієнтів

Відповідно до ліцензії санаційного банку АТ «РОДОВІД БАНК» здійснює наступні види кредитних операцій:

1. Розміщення коштів, у тому числі в іноземній валюті та банківських металах, від свого імені, на власних умовах та на власний ризик у частині:

- придбання/отримання активів у державних банків та банків, у капіталізації яких взяла участь держава;
- розміщення коштів на депозитних рахунках у державних банках та банках, у капіталізації яких взяла участь держава;
- придбання державних цінних паперів, депозитних сертифікатів Національного банку України.

2. Супроводження активів, що виникли на підставі цивільно-правових договорів, укладених АТ «РОДОВІД БАНК» до дня набуття ним статусу санаційного банку, з метою максимізації обсягу повернення коштів, уключаючи:

- реструктуризацію активів, яка не передбачає надання додаткових коштів позичальникові;
- проведення претензійно-позовної роботи з метою повернення заборгованості;
- поповнення та/або отримання додаткового забезпечення;
- звернення стягнення на забезпечення за кредитними договорами та інші активи з метою повернення заборгованості (що складається із заборгованості за кредитом, та/або прострочених процентів, та/або строкових процентів, та/або пені, та/або штрафу та інших платежів).

3. Надання активів Банку, що виникли на підставі цивільно-правових договорів, укладених АТ «РОДОВІД БАНК» до дня набуття ним статусу санаційного банку, у забезпечення за кредитами Національного банку.

Кредити, надані клієнтам або іншим банкам, є непохідними фінансовими інструментами, які не котируються на ринку, утримуються Банком з метою отримання процентного доходу та підлягають поверненню на дату, що визначена договором з контрагентом.

Банк первісно оцінює кредити та заборгованість клієнтів за первісною вартістю придбання.

Надані клієнтам кредити та заборгованість клієнтів відображаються за вирахуванням будь-яких резервів під збитки від зменшення корисності

Формування резервів здійснюється щомісячно в повному обсязі розрахункової суми, незалежно від фінансових результатів діяльності, за станом на 1-е число місяця, наступного за звітним, коригуючими проводками до строку подання балансу за звітний місяць.

Отримана застава, гарантія (порука), які є забезпеченням фінансового активу, може виступати забезпеченням зобов'язань за одним або більше кредитним договором в розрізі одного або декількох клієнтів. Застави можуть надаватися в вигляді рухомого / нерухомого майна, цінних паперів, майнових прав, гарантії тощо. Договори забезпечення за кредитними продуктами укладаються з урахуванням вимог чинного законодавства України.

Первісна вартість майна і майнових прав визначається реальною (ринковою) вартістю, на підставі звіту про експертну оцінку незалежних оцінювачів у випадках передбачених законодавством та кредитними програмами Банку, та обліковується на позабалансових рахунках.

При зміні заставної вартості майна і майнових прав визначається реальна (ринкова) вартість на підставі внутрішніх нормативних документів Банку, якщо інше не передбачено законодавством України та відповідні зміни на позабалансових рахунках проводяться на

підставі підтверджуючого документу, а саме додаткової угоди до договору застави, що укладена на підставі рішення Кредитного Комітету Банку, яке у випадках, передбачених нормативними документами Банку, підлягає затвердженню Правлінням Банку та / або Наглядовою радою Банку.

Визначення можливості прийняття майна в забезпечення кредитних зобов'язань, умови та строки проведення оцінки майна та майнових прав в Банку проводиться відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку, що регламентують порядок визначення вартості майна та майнових прав, які виступають (або мають виступати в якості забезпечення кредитного портфелю Банку).

Розмір і порядок нарахування (сплати) процентів за кредитами клієнтів встановлюються договором.

Нарахування процентів за кредитними продуктами Банку проводиться щомісяця і в день повного погашення заборгованості.

Зупинення та поновлення нарахування процентів, комісій за кредитами здійснюється відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку.

Погашення заборгованості за кредитами, процентами, комісіями, пенею (штрафами) здійснюється виключно в грошовій формі (крім набуття права власності на предмет застави).

З метою забезпечення обслуговування позичальниками кредитної заборгованості у разі виникнення у них обставин, що мають прямий вплив на обслуговування поточної кредитної заборгованості у встановлені терміни та в обсягах, обумовлених кредитним договором, Банк здійснює реструктуризацію кредитної заборгованості (за виключенням безнадійної кредитної заборгованості).

Під час прийняття рішення про доцільність проведення реструктуризації, Банк виходить з необхідності забезпечення мінімізації збитків шляхом зіставлення можливих збитків банку від припинення надходження грошових коштів в рахунок погашення кредиту та надходжень в межах платоспроможності позичальника, досягнутих внаслідок реструктуризації.

У Звіті про фінансовий стан кредити відображено, як сума основного боргу та нарахованих доходів за мінусом фактично сформованих резервів під кредитні ризики.

11. Фінансові активи, утримувані для продажу

Облік цінних паперів в портфелі на продаж та їх оцінка здійснюється Банком за кожним пакетом цінних паперів окремо в розрізі емітентів.

Придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

Вартість придбання боргових цінних паперів може включати дисконт або премію, тому облік ведеться в розрізі складових частин: номінальної вартості, неамортизованого дисконту, неамортизованої премії, накопиченого проценту.

На кожну наступну після визнання дату балансу цінні папери, що придбані Банком у портфелі на продаж, оцінюються за їх справедливою вартістю, крім акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на визначену дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

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

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним Банк має право застосовувати інші методи визначення справедливої вартості, а саме:

- посилення на ринкову ціну іншого подібного інструменту (подібного щодо виду цінного паперу, умов його обігу, галузі економіки емітента, валюти, дохідності, строку погашення);

- аналіз дисконтованих грошових потоків, використовуючи ставку дисконту, яка дорівнює діючій нормі прибутковості фінансових інструментів, що мають в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента; процентна ставка) – для боргових цінних паперів;

- аналіз дисконтованих грошових потоків, використовуючи ставку дисконту, яка дорівнює поточній ринковій ставці дохідності (ставка KIACR у відсотках щоденних) – для боргових цінних паперів.

Для цінного папера в портфелі Банку на продаж, внесеного до біржового реєстру, справедливою вартістю є оприлюднені на офіційних сайтах бірж значення на найбільш сприятливому активному ринку цього цінного папера:

- котирувальна ціна покупця (ціна bid) за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця;

- у разі відсутності таких котирувань на зазначену дату, останній біржовий курс, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх п'яти робочих днів звітного місяця.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, переоцінюються на кожну визначену дату балансу. Результати переоцінки відображаються в капіталі Банку.

Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж на визначену дату балансу переглядаються на зменшення корисності .

Зменшення корисності цінних паперів – втрата економічної вигоди, яка спричинена однією або кількома збитковими подіями, які відбулися після первісного визнання цінних паперів і мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

Зменшення корисності визнається на кожну визначену дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу («збиткова подія»), які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

Об'єктивними доказами, що свідчать про зменшення корисності цінних паперів, можуть бути відомості про:

- відсутність можливості отримання фінансової звітності емітента згідно чинного законодавства;

- фінансові труднощі емітента (зниження класу емітента);

- фактичне розірвання контракту внаслідок невиконання умов договору або прострочення виплати процентів чи основної суми;

- високу ймовірність банкрутства;

- реорганізацію емітента;

- зникнення активного ринку для цих цінних паперів через фінансові труднощі емітента;

- значне (100%) або тривале зменшення (більше трьох років, за умови якщо це зменшення не обумовлено загальним трендом на фондовому ринку) справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком порівняно з їх собівартістю.

Для відшкодування можливих втрат від знецінення цінних паперів Банк формує резерви за цінними паперами, які класифіковані до портфеля на продаж і портфеля до погашення, а також за інвестиціями Банку, що не оформлені цінними паперами відповідно до „Положення про порядок формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженим Постановою НБУ

№23 від 25.01.2012 року та внутрішніх документів Банку. Для розрахунку та формування резерву Банк здійснює перегляд цінних паперів, які класифіковані ним до портфеля на продаж і портфеля до погашення, не рідше одного разу на місяць з дати визнання їх на балансі. Банк оцінює ризик за цінними паперами за результатами аналізу фінансового стану емітентів, поточної вартості цінних паперів, грошових потоків і доходів за цінними паперами, а також усієї наявної в розпорядженні Банку інформації про обіг відповідних цінних паперів на фондовому ринку. Банк за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком, що обліковуються Банком у портфелі на продаж, залишає суму сформованого резерву незмінною, якщо в наступному звітному періоді зменшується ризик за цими цінними паперами. Якщо в наступних періодах після формування резерву за цінними паперами (крім акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком) розрахункова сума резерву зменшується, то Банк зменшує (коригує) попередньо сформований резерв за такими цінними паперами. Банк не формує резерв за цінними паперами, які емітовані центральними органами виконавчої влади та Національним банком України, а також за вкладеннями в акції (частки) бірж, депозитаріїв, платіжних систем, бюро кредитних історій.

Розрахунок резерву за цінними паперами в портфелі Банку на продаж здійснюється з урахуванням виду цінного папера та їх оцінки (за справедливою вартістю або собівартістю). Банк формує резерв за цінними паперами, справедлива вартість яких визначається Банком за даними оприлюднених котирувань цінних паперів, унесених до біржового реєстру, та за якими є ризик цінного папера, на суму накопиченої уцінки за цими цінними паперами на дату розрахунку резерву. Банк на звітну дату розраховує розмір резерву за цінним папером на продаж, справедлива вартість якого не може бути визначена Банком та за яким є ризик цінного папера, на суму перевищення балансової вартості такого цінного папера (без урахування суми раніше сформованого резерву) над теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків за цим цінним папером, зваженою на показник безризиковості цінного папера.

Інформація про цінні папери у портфелі Банку на продаж наведена у Примітці 10.

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

Протягом звітного року операцій з продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) Банком не здійснювалося.

13. Фінансові активи, утримувані до погашення

Протягом звітного року операцій з цінними паперами в портфелі до погашення Банком не здійснювалося.

14. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Станом на 31.12.2015 року Банк не має дочірніх та асоційованих компаній.

15. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або лізингоодержувачем за договором про фінансовий

лізинг (оренду)) з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

Критеріями визнання інвестиційної нерухомості активом є:

- ймовірність того, що Банк отримає в майбутньому від використання інвестиційної нерухомості економічні вигоди у вигляді орендних платежів або збільшення власного капіталу;

- первісна вартість інвестиційної нерухомості може бути достовірно визначена.

Банк визнає об'єкт інвестиційною нерухомістю, якщо:

- будівля, споруда, 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) в частині, що дорівнює або перевищує 50 відсотків від загальної площі будівлі, споруди;

- будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);

- земля, що утримується з метою отримання вигод 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.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амортизація та зменшення корисності не визнаються.

16. Гудвіл

Банком не складається консолідована фінансова звітність за 2015 та гудвіл не розраховується.

17. Основні засоби

Об'єкти основних засобів (придбані або створені) Банк визнає активами, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з їх використанням, і їх вартість може бути достовірно визначена.

Первісне визнання основних засобів банк здійснює за собівартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання, та витрат по приведенню їх у стан, придатний до використання.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів, як активу, їх подальший облік Банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності всіх груп, крім груп «Земельні ділянки» та «Будинки, споруди та передавальні пристрої», які обліковуються за переоціненою (справедливою) вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для визначення справедливої вартості Банк отримує оцінку земельних ділянок, будівель, споруд від професійних оцінювачів. Методи, які застосовуються для визначення справедливої вартості цих груп основних засобів включають порівняння з вартістю останніх продаж аналогічного майна.

Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання або доведення об'єкту до робочого стану, не включаються до його первісної вартості.

Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт основних засобів в разі його вибуття внаслідок продажу або невідповідності критеріям його визнання як активу (списання). Фінансовий результат, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів,

визнається як різниця між надходженням коштів за основні засоби та їх залишковою вартістю.

Прибуток від продажу (передачі згідно договору про припинення зобов'язання переданням відступного) основних засобів в 2015 році складає 5 383 тис. грн.

Збиток від вибуття (списання) основних засобів в 2015 році складає 17 тис. грн.

Переоцінку основних засобів протягом 2015 року Банк не здійснював.

У звітному році Банком здійснювалися операції по наданню основних засобів в заставу. Об'єктами застави є нежитлові приміщення та земельні ділянки.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року балансова (залишкова) вартість основних засобів, переданих в заставу, складає 192 262 тис. грн.

Інформація щодо основних засобів розкривається в Примітці 15.

18. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – актив, який не має матеріальної форми, може бути ідентифікований та утримується Банком з метою використання у своїй діяльності понад один рік (або один операційний цикл, якщо він перевищує один рік) в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам.

Придбані нематеріальні активи зараховуються Банком на баланс за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання, та витрат по приведенню їх у стан, придатний до використання.

Переоцінку нематеріальних активів протягом 2015 року Банк не здійснював.

Інформація щодо нематеріальних активів розкривається в Примітці 15.

Переоцінку нематеріальних активів протягом 2015 року Банк не здійснював.

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

Лізинг (оренда) - це господарська операція, відповідно до якої лізингодавець (орендодавець) передає лізингоотримувачу (орендоотримувачу) в користування майно за плату і на визначений період часу.

Об'єктами оперативного лізингу є будь-які об'єкти необоротних активів, що є власністю лізингодавця (орендодавця). Протягом дії договору оперативного лізингу основні засоби, які є власністю лізингодавця (орендодавця), обліковуються на його балансі та амортизуються по загальним правилам.

Банк, при проведенні лізингових операцій дотримується обмежень, які встановлені Національним Банком.

У звітному році Банком здійснювалися операції по передачі основних засобів в оперативний лізинг (оренду). Об'єктами оперативного лізингу (оренди) є нежитлові приміщення; машини та обладнання; інструменти/прилади/інвентар та інші. Орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

Облік основних засобів, переданих в оперативний лізинг (оренду) ведеться Банком на окремих аналітичних рахунках балансового рахунку 4400 „Основні засоби”, балансового рахунку 4410 „Інвестиційна нерухомість”, балансового рахунку 4500 „Інші необоротні матеріальні активи”.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року балансова (залишкова) вартість основних засобів, переданих в оперативний лізинг (оренду), складає 1 442 тис. грн., в тому числі переданих в заставу – 1 182 тис. грн.

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

В 2015 році Банк не надавав і не отримувал необоротні активи у фінансовий лізинг (оренду).

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

Банк класифікує довгострокові активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. Банк класифікує активи 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 ймовірності їх продажу протягом року з дати класифікації. Активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року вартість необоротних активів, утримуваних для продажу становить 157 100 тис.грн.

Інформація про необоротні активи, утримувані для продажу наведена у Примітці 19.

22. Амортизація

Вартість усіх необоротних активів (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій) підлягає амортизації. Банк не нараховує амортизацію, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості. Банком встановлено, що ліквідаційна вартість необоротних активів дорівнює нулю.

Для розрахунку амортизації основних засобів та нематеріальних активів Банк використовує прямолінійний метод.

Нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів Банк здійснює протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Банком під час їх первісного визнання для кожної групи основних засобів та нематеріальних активів.

Норми амортизації для основних засобів протягом звітного року становили:

- для будівель/споруд і передавальних пристроїв - 2% на рік;
- для охоронно-пожежних сигналізацій, структурованих кабельних мереж, оргтехніки, комп'ютерного обладнання, засобів зв'язку, меблів, приладів та інвентарю – 25% на рік;
- для рекламних та інформаційних щитів, вивісок – 50% на рік;
- для транспортних засобів - 16,67% на рік,
- для інших основних засобів – 8,33% на рік.

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

Строк амортизації завершених капітальних інвестицій за орендованими необоротними активами Банк визначає виходячи з строку оперативного лізингу (оренди), визначеного у відповідному договорі.

Норми амортизації для нематеріальних активів встановлюються Банком, виходячи з терміну їх корисного використання.

Термін корисного використання нематеріальних активів встановлюється індивідуально для кожного нематеріального активу виходячи з наступних критеріїв:

- досвід роботи Банку з подібними активами;
- сучасних тенденцій в розвитку програмних продуктів;
- експлуатаційними характеристиками тощо.

Банк, наприкінці кожного фінансового року, переглядає методи нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати від їх застосування, та строки корисного використання цих об'єктів. У разі необхідності перегляду, вносить зміни в Облікову політику, як зміни облікової оцінки. Норми амортизації відповідно до нового методу амортизації визначаються виходячи із залишкової вартості відповідного об'єкта.

Метод амортизації та строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів протягом 2015 року не змінювались.

23. Припинена діяльність

З моменту отримання Банком ліцензії санаційного банку від 15 червня 2012 року №1, яка одночасно є генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій, АТ «РОДОВІД БАНК» діє на підставі ліцензії санаційного банку. В звітному році рішення про припинення діяльності в Банку не приймалось.

24. Похідні фінансові інструменти

В звітному році Банк не використовував похідних фінансових інструментів.

25. Залучені кошти

Банк у статусі санаційного банку не відкриває нових вкладних (депозитних) рахунків фізичним та юридичним особам та не залучає коштів на вкладні (депозитні) рахунки фізичних осіб.

Банк продовжує обліковувати на балансі та супроводжувати, відповідно до укладених договорів банківського вкладу, не повернуті вклади фізичним та юридичним особам.

Розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання оцінені за справедливою вартістю. Банк оцінює вклади (депозити) після первісного визнання за амортизованою собівартістю.

У разі, якщо вкладник не витребував суму Вкладу зі спливом строку, встановленого договором подальше нарахування процентів закладами здійснюється відповідно до договору.

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

Станом на 31.12.2015 року у балансі Банку відсутні фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

27. Боргові цінні папери, емітовані банком

Станом на 31.12.2015 року у балансі Банку відсутні боргові цінні папери, емітовані банком.

28. Резерви за зобов'язаннями

Відповідно до вимог чинного законодавства та нормативних актів Національного банку України Банк створює спеціальний резерв під надані фінансові зобов'язання за рахунок витрат.

Банк з метою формування резерву за наданими фінансовими зобов'язаннями здійснює оцінку ризиків таких наданих фінансових зобов'язань, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання. Банк оцінює ризик невиконання боржником/контрагентом зобов'язань перед банком та формує резерв у повному обсязі незалежно від розміру доходів станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним.

29. Субординований борг

Станом на 31.12.2015 року у балансі Банку відсутній субординований борг.

30. Податок на прибуток

Податковий облік - це складова система обліку, яка включає сукупність правил, принципів, методів обліку і контролю для накопичення та узагальнення даних про доходи та витрати. Податковий облік використовується для складання податкової звітності, форма, правила, порядок і термін подання якої визначаються Міністерством доходів та зборів України.

Податковий облік встановлює єдиний підхід до ведення податкового обліку, складання податкової звітності, визначення реальних розмірів платежів до бюджету. Основні напрямки податкового обліку визначаються відповідно до вимог Податкового кодексу України від 02.12.2010 р., №2755-VI, Положення (стандарту) бухгалтерського обліку №17 «Податок на прибуток» та інших нормативно-правових актів щодо податкового законодавства.

Податковий облік змінюється в результаті змін в чинному законодавстві України.

На основі даних бухгалтерського обліку здійснюється ведення податкового обліку та складається податкова звітність за результатами фінансової та господарської діяльності Банку. Об'єктом оподаткування є прибуток із джерелом походження з України, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, та різниці, які виникають відповідно до вимог розділу III Податкового кодексу України.

Банк визнає тимчасові різниці між даними фінансового та податкового обліку станом на дату річного балансу з метою проведення розрахунку відстроченого податку на прибуток. Ставка податку на прибуток, згідно з пунктом 136.1 статті 136 Податкового кодексу України, становить 18%. Для розрахунку відстроченого податку на прибуток використовувалась ставка 18%.

Відстрочений податок на прибуток визнається як різниця між відстроченими податковими зобов'язаннями та активами та відображається по балансу Банку. Суми витрат з податку на прибуток визначаються, виходячи з поточного податку на прибуток з урахуванням змін у складі відстроченого податку: відстроченого податкового активу або відстроченого податкового зобов'язання.

31. Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал Банку – це сплачена грошовими внесками акціонерів Банку вартість акцій у розмірі, визначеному Статутом Банку. Статутний капітал банку формується відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» 07.12.2000р. №2121-III, законодавства України та Статуту Банку.

Емісійна різниця – це різниця між номінальною вартістю акції, що емітується Банком, та ціною її розміщення.

32. Привілейовані акції

Привілейовані акції Банку в обігу цінних паперів не знаходяться.

33. Власні акції, викуплені в акціонерів

Викуп власних акцій Банку у звітному році не здійснювався.

34. Дивіденди

У вітному 2015 році не здійснювалась виплата дивідендів за підсумками 2014 року у зв'язку з відсутністю джерел, передбачених законодавством та Статутом Банку для виплати дивідендів.

35. Визнання доходів і витрат

Під час визнання та обліку доходів і витрат Банк застосовує основні принципи бухгалтерського обліку:

- принцип нарахування та відповідності доходів і витрат;
- принцип обачності.

Відповідно до принципу нарахування банк відображає доходи і витрати в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Для визначення фінансового результату банк порівнює доходи відповідного звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Облік отриманих або сплачених доходів і витрати у межах звітного періоду здійснюється як з використанням рахунків нарахованих доходів і витрат, так і без їх використання.

В бухгалтерському обліку банк застосовує такі методи оцінки, які запобігають заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів (принцип обачності).

Визнання небанківських витрат у бухгалтерському обліку здійснюється при наявності облікових документів, що фіксують факт виконання робіт, надання послуг, одержання товарів.

Визнані банком доходи(витрати) від отриманих(сплачених) послуг (у тому числі комісійний дохід) визначається як по методу нарахованих доходів, так і по касовому методу тобто фактичному надходженню(сплаті) коштів на рахунок.

Облік доходів і витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року. Залишки по рахунках доходів і витрат закриваються на рахунки фінансового результату наприкінці року. Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у Звіті про фінансові результати.

Проценти та прирівняні до них комісії за методом нарахування визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, розраховуються з урахуванням умов договору, та відображаються в балансі не рідше одного разу на місяць за кожною операцією.

Отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, обліковуються за рахунками доходів і витрат майбутніх періодів та визнаються щомісяця.

Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

Різниця, які можуть виникати між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (витрат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Нарахування процентів по купонних цінних паперах здійснюється щомісяця виходячи з процентної ставки купона, починаючи з дати їхнього придбання.

Доходи по купонних цінних паперах в звітному році відображені в Звіті про фінансові результати в статті «Процентний дохід».

Доходи та витрати від амортизації дисконтів та премій фінансовими інструментами визнаються не рідше одного разу на місяць та відображаються в Звіті про фінансові результати в статті «Процентний дохід».

Комісійні доходи і витрати обліковуються відповідно до суми активу чи зобов'язання незалежно від часу і є фіксованими або розраховані у процентному відношенні відповідно до суми активу, періоду. До категорії комісійних відносяться, наприклад, доходи і витрати за розрахункове, касове, кредитне обслуговування, по операціях з цінними паперами, валютними цінностями тощо.

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

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

- комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами);

- комісії, що отримуються (сплачуються) за надані безперервні послуги, передбачені договором, визнаються як дохід (витрати) після завершення операції.

Якщо через відсутність даних або з інших суттєвих причин (наприклад, особливості програмного забезпечення банку, часовий фактор тощо) неможливо визначити точну суму доходів (витрат) в останні дні місяця, зазначені суми враховуються в наступному місяці.

Прибутки та збитки від торговельних операцій - це результат операцій з придбання і продажу різних фінансових інструментів, зокрема, цінних паперів, валюти, банківських металів тощо.

Доходи визнаються безнадійними щодо отримання, стосовно яких є впевненість про її неповернення боржником, або доходи, за якими минув строк позовної давності. Рішення про визнання доходів безнадійними приймає Правління банку.

В банку застосовуються наступні методи визначення кількості днів для обрахування процентних доходів і витрат в тому числі прирівняних до них комісій.

За кредитними продуктами (згідно з внутрішніми положеннями Банку) метод нарахування може встановлюватися :

- «факт/факт» (основний метод, який переважно використовує Банк при здійсненні кредитних операцій);

- «30/360» (використовується по окремим продуктам в частині кредитування фізичних осіб).

За операціями з цінними паперами, якщо інше не передбачено умовами емісії – метод нарахування встановлюється:

- «факт/факт»;
- «факт/360».

За вкладними (депозитними) операціями:

- «факт/факт»;
- «факт/360».

По міжбанківським операціям встановлюється:

- «факт/факт» - для національної валюти, російських і білоруських рублів;
- «факт/365» - для англійських фунтів стерлінгів, сингапурських доларів, польських злотих (в окремих випадках даний метод визначення кількості днів може застосовуватися і до інших іноземних валют, визначених угодою);
- «факт/360» - для решти валют.

За процентними доходами та витратами можуть застосовуватись інші методи нарахування, на підставі рішення Правління Банку.

35. Переоцінка іноземної валюти

Доходи та витрати в іноземній валюті відображені в Звіті про фінансові результати за офіційними курсами НБУ гривні до іноземних валют і банківських металів на дату їх визнання (на момент надходження (нарахування) доходів чи сплати (нарахування) витрат).

В звіті «Баланс» активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені в фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на кінець дня 31.12.2015р. або на дату їх визнання.

Монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах переоцінюються Банком під час кожної зміни офіційного курсу НБУ гривні до іноземних валют і банківських металів.

Не підлягають переоцінці у зв'язку зі зміною офіційного курсу НБУ гривні до іноземних валют і банківських металів немонетарні статті. Немонетарні статті обліковуються за офіційним курсом НБУ гривні до іноземних валют і банківських металів на дату їх визнання (дату здійснення операції, визначення їх справедливої вартості або розрахунку).

Результати переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті відображаються на окремому аналітичному рахунку 6204.

37. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік статей активів та зобов'язань балансу в звітному році не проводився.

38. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Банк відповідно до ліцензії санаційного банку може здійснювати довірче управління активами за цивільно-правовими договорами, укладеними з державними банками та банками, у капіталізації яких взяла участь держава.

Довірче управління – управління майном (активами) установника управління, яке здійснюється банком в інтересах Установника управління, та спрямоване на максимізацію надходжень від управління цим майном (активів).

Довірче управління активами здійснюється на підставі договору управління майном, якій укладається Банком з Установником управління.

Результатом довірчого управління активами є погашення заборгованості за активами (грошовими коштами або майном) відповідно до умов Договору.

Банк не здійснював протягом 2015 р довірче управління активами за цивільно-правовими договорами, укладеними з державними банками та банками, у капіталізації яких взяла участь держава.

Банк продовжує обліковувати на балансі та супроводжувати операції з довірчого управління, відповідно до укладеного в 2007 році договору участі у Фонді фінансування будівництва виду «А» (далі - ФФБ) за програмою будівництва Житлового комплексу.

Будівництво Житлового комплексу було закінчено 25.10.2010р.

Частина 1 ст. 22 Закону України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю» від 19.06.2003р. № 978-IV (далі – Закон) передбачає, що ФФБ припиняє своє функціонування за рішенням управителя ФФБ у разі досягнення мети, з якою був створений фонд. Відповідно до ч. 3 ст. 5 Закону метою створення ФФБ є отримання довірцями ФФБ у власність житла.

Відповідно до ст. 19 Закону після введення об'єкта в експлуатацію оформлення права власності на приміщення здійснюється довірцями самостійно та за свій рахунок на підставі документів, отриманих від забудовника.

Одним із довірцями – фізичних осіб на сьогодні ще не отримано право власності на об'єкт інвестування. Банк не має правових підстав для впливу на довірця з метою прискорення процедури отримання ним права власності на об'єкт інвестування, профінансований ним як довірцем.

Після набуття довірцем права власності на об'єкт, ФФБ буде припинено Банком відповідно до чинного законодавства.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року залишок за рахунками довірчого управління, складає 4 191 тис. грн.

Інформація щодо рахунків довірчого управління розкривається в Примітці 43.

41. Інформація за операційними сегментами

Звітний сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається наданням окремого продукту або послуги (чи групи взаємозв'язаних продуктів або послуг), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам. При визначенні звітного сегменту Банк бере до уваги:

- характер банківських продуктів або послуг;
- характер технологічного процесу;
- тип або клас споживачів певних продуктів або послуг;
- методи, які застосовуються для надання продуктів або послуг.

Банк здійснює свою діяльність виключно на території України, тобто в одному географічному сегменті, якому притаманні подібні економічні та політичні умови.

Банк здійснює свою діяльність у трьох основних сегментах бізнесу:

- послуги корпоративним клієнтам та клієнтам малого та середнього бізнесу (розрахунково-касове обслуговування, система Клієнт-Банк);
- послуги фізичним особам (розрахунково-касове обслуговування, оренда індивідуальних сейфів);
- інвестиційна банківська діяльність (операції з цінними паперами, купівля-продаж валюти).

Розподіл доходів і витрат за сегментами пов'язаний з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього.

Активами звітнього сегмента визнаються активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і стосуються цього сегмента. Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.

Зобов'язаннями звітнього сегмента визнаються зобов'язання, що виникають в наслідок виконання звичайної діяльності і безпосередньо стосується цього сегмента. Зобов'язання сегмента не включають зобов'язань за податком на прибуток.

Змін в обліковій політиці сегментів банківської діяльності Банку в звітному році не відбувалось.

42. Операції з пов'язаними особами

Банк визначає перелік пов'язаних із банком осіб станом на 1-е число кожного місяця, відповідно до вимог статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» 07.12.2000р. №2121-III та Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого постановою правління Національного банку України від 12.05.2015 N 315. Перелік пов'язаних із банком осіб станом на 1-е число кожного місяця затверджується Правлінням Банку. Особа є пов'язаною з Банком із моменту виникнення підстав для визначення такої особи пов'язаною з Банком.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

| Ря- док | Найменування статті | за 2015 рік | за 2014 рік |
|------------|--|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Готівкові кошти | 4 023 | 2 686 |
| 2 | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 2 116 | 9 143 |
| 3 | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 76 150 | 175 786 |
| 3.1 | України | 11 183 | 4 950 |
| 3.2 | інших країн | 64 967 | 170 836 |
| 4 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 82 289 | 187 615 |

Станом на 31.12.2015 року еквіваленти грошових коштів складаються з коштів в Національному банку України та залишків на кореспондентських рахунках у банках України та інших країн.

Протягом 2015 року Банк не мав інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів і які не включені до Звіту про рух грошових коштів.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за строками погашення, моніторинг процентних ставок та аналіз географічної концентрації надається у примітці 30, 41.

Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | за 2015 рік | за 2014 рік |
|-------|--|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Акції підприємств | 19 513 | 22 033 |
| 2 | Інвестиційні сертифікати | 58 857 | 59 487 |
| 3 | Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 78 370 | 81 520 |

Станом на 31.12.2015, 31.12.2014 року пайові цінні папери представлені акціями українських емітентів.

Аналіз аінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за строками погашення та аналіз географічної концентрації надається відповідно у примітках 30 та 41.

Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Примітки | за 2015 рік | за 2014 рік |
|-------|---|----------|-------------|-------------|
| 1 | 2 | | 3 | 4 |
| 1 | Депозити в інших банках: | | - | 14 500 |
| 1.1 | короткострокові депозити | | - | 14 500 |
| 2 | Резерв під знецінення коштів в інших банках | 9.3 | - | (145) |
| 3 | Усього коштів у банках за мінусом резервів | 9.2 | - | 14 355 |

Аналіз коштів в інших банках за строками погашення, моніторинг процентних ставок та аналіз географічної концентрації надається відповідно у примітках 30, 41.

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2014 рік

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Депозити | Усього |
|-------|---|----------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі | 14 500 | 14 500 |
| 1.1 | без затримки платежу | 14 500 | 14 500 |
| 2 | Кошти в інших банках до вирахування резервів | 14 500 | 14 500 |
| 3 | Резерв під знецінення коштів в інших банках | (145) | (145) |
| 4 | Усього коштів в інших банках за мінусом резервів | 14 355 | 14 355 |

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів | за 2015 рік | | за 2014 рік | |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|
| | | кошти в інших банках | договори зворотного репо | кошти в інших банках | договори зворотного репо |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Резерв під знецінення за станом на 1 січня | 145 | - | - | - |
| 2 | Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | (145) | - | 145 | - |
| 3 | Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня | - | - | 145 | - |

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|---|-------------|-------------|
| Ря- док | Найменування статті | за 2015 рік | за 2014 рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 3 371 901 | 2 948 205 |
| 2 | Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям | 13 820 | 12 836 |
| 3 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 780 715 | 502 909 |
| 4 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 2 576 721 | 1 892 551 |
| 5 | Резерв під знецінення кредитів | (6 677 099) | (5 315 616) |
| 6 | Усього кредитів за мінусом резервів | 66 058 | 40 885 |

Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів за строками погашення, моніторинг процентних ставок та аналіз географічної концентрації надається відповідно у примітках 30, 41.

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

| (тис. грн.) | | | | | | |
|-------------|--|-------------------------------------|--|--------------------------------|---|-----------|
| Ря- док | Рух резервів | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | <i>Залишок за станом на 1 січня</i> | 2 934 317 | 12 836 | 495 459 | 1 873 004 | 5 315 616 |
| 2 | Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | 387 552 | 984 | 278 428 | 694 519 | 1 361 483 |
| 3 | <i>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</i> | 3 321 869 | 13 820 | 773 887 | 2 567 523 | 6 677 099 |

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

| (тис. грн.) | | | | | | |
|-------------|--|-------------------------------------|--|--------------------------------|---|-----------|
| Ря- док | Рух резервів | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | <i>Залишок за станом на 1 січня</i> | 2 468 970 | 11 128 | 247 986 | 1 170 041 | 3 898 125 |
| 2 | Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | 469 153 | 1 708 | 247 473 | 702 963 | 1 421 297 |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості за рахунок | (3 806) | - | - | - | (3 806) |

| | | | | | | |
|---|---|-----------|--------|---------|-----------|-----------|
| | резерву (у т.ч. списання у рамках відступлення прав вимоги за кредитом) | | | | | |
| 4 | <i>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</i> | 2 934 317 | 12 836 | 495 459 | 1 873 004 | 5 315 616 |

Таблиця 4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.,%)

| Рядок | Вид економічної діяльності | за 2015 рік | | за 2014 рік | |
|-------|--|-------------|-------|-------------|-------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Виробництво | 498 193 | 7,39 | 400 433 | 7,48 |
| 2 | Нерухомість | 77 260 | 1,15 | 50 880 | 0,95 |
| 3 | Торгівля | 1 100 405 | 16,32 | 879 626 | 16,42 |
| 4 | Сільське господарство | 62 174 | 0,92 | 62 623 | 1,17 |
| 5 | Будівництво | 1 268 917 | 18,82 | 1 260 251 | 23,53 |
| 6 | Послуги | 148 201 | 2,20 | 114 913 | 2,15 |
| 7 | Кредити, що надані фізичним особам | 3 229 780 | 47,89 | 2 395 460 | 44,71 |
| 7.1 | у т.ч. фізичним особам-нерезидентам | 127 656 | 1,89 | 84 053 | 1,56 |
| 8 | Кредити, що надані юридичним особам-нерезидентам | 230 571 | 3,42 | 192 315 | 3,59 |
| 9 | Усього | 6 743 157 | 100 | 5 356 501 | 100 |

Найбільш вагомий вид економічної діяльності будівництво представлений компанією ПАТ «Мостобуд».

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

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
|-------|---|----------------------------------|--|--------------------------------|---|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Незабезпечені кредити | 310 262 | 3 405 | 121 563 | 200 517 | 635 747 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | 3 061 639 | 10 415 | 659 152 | 2 376 204 | 6 107 410 |
| 2.1 | грошовими коштами | - | - | - | 898 | 898 |
| 2.2 | цінними паперами | 12 395 | - | - | - | 12 395 |
| 2.3 | нерухомим майном | 670 989 | 8 084 | 586 941 | 1 429 804 | 2 695 818 |
| 2.3.1 | у т.ч. житлового призначення | 34 961 | 514 | 353 921 | 595 990 | 985 386 |
| 2.4 | гарантіями і поручительствами | 92 891 | 476 | 52 227 | 107 486 | 253 080 |
| 2.5 | іншими активами | 2 285 364 | 1 855 | 19 984 | 838 016 | 3 145 219 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 3 371 901 | 13 820 | 780 715 | 2 576 721 | 6 743 157 |

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

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Примітки | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
|-------|---|----------|----------------------------------|--|--------------------------------|---|-----------|
| 1 | 2 | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Незабезпечені кредити | | 200 801 | 1 856 | 69 390 | 135 287 | 407 334 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | | 2 747 404 | 10 980 | 433 519 | 1 757 264 | 4 949 167 |
| 2.1 | грошовими коштами | | - | - | - | 899 | 899 |
| 2.2 | цінними паперами | | 12 396 | - | - | - | 12 396 |
| 2.3 | нерухомим майном | | 628 256 | 8 908 | 392 711 | 1 022 040 | 2 051 915 |
| 2.3.1 | у т.ч. житлового призначення | | 34 961 | 514 | 239 363 | 403 347 | 678 185 |
| 2.4 | гарантіями і поручительствами | | 16 128 | 218 | 28 879 | 73 781 | 119 006 |
| 2.5 | іншими активами | | 2 090 624 | 1 854 | 11 929 | 660 544 | 2 764 951 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 10.1 | 2 948 205 | 12 836 | 502 909 | 1 892 551 | 5 356 501 |

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
|-------|--|-------------------------------------|--|--------------------------------|---|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Прострочені, але незнецінені: | - | - | 1 095 | 1 320 | 2 415 |
| 1.1 | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | 703 | 171 | 874 |
| 1.2 | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | - | 392 | 1 148 | 1 541 |
| 2 | Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: | 3 371 901 | 13 820 | 779 620 | 2 575 402 | 6 740 743 |
| 2.1 | Без затримки платежу | - | - | 4 013 | 338 | 4 351 |
| 2.2 | із затримкою платежу до 31 дня | - | - | 139 | 22 | 161 |
| 2.3 | із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | 1 927 | 2 | 1 929 |
| 2.4 | із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | - | 8 874 | 8 874 |

| | | | | | | |
|-----|--|-------------|----------|-----------|-------------|-------------|
| 2.5 | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | 2 294 | 124 | 2 418 |
| 2.6 | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | 3 371 901 | 13 820 | 771 246 | 2 566 042 | 6 723 010 |
| 3 | Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 3 371 901 | 13 820 | 780 715 | 2 576 721 | 6 743 157 |
| 4 | Резерв під знецінення за кредитами | (3 321 869) | (13 820) | (773 887) | (2 567 523) | (6 677 099) |
| 5 | Усього кредитів за мінусом резервів | 50 032 | - | 6 828 | 9 198 | 66 058 |

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2014 рік

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
|-------|--|-------------------------------------|--|--------------------------------|---|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Прострочені, але незнецінені: | - | - | 356 | 4 256 | 4 612 |
| 1.1 | із затримкою платежу до 31 дня | - | - | - | 169 | 169 |
| 1.2 | із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | - | 252 | 252 |
| 1.3 | із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | - | 356 | 356 |
| 1.4 | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | 356 | 1 298 | 1 654 |
| 1.5 | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | - | - | 2 181 | 2 181 |
| 2 | Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: | 2 948 205 | 12 836 | 496 634 | 1 878 748 | 5 336 423 |
| 2.1 | Без затримки платежу | - | - | 905 | 2 496 | 3 401 |
| 2.2 | із затримкою платежу до 31 дня | - | - | - | 324 | 324 |
| 2.3 | із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | - | 760 | 760 |
| 2.4 | із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | 3 093 | 2 942 | 6 035 |
| 2.5 | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | 191 087 | - | 1 628 | 6 980 | 199 695 |
| 2.6 | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | 2 757 118 | 12 836 | 491 008 | 1 865 246 | 5 126 208 |
| 3 | Інші кредити | - | - | 5 919 | 9 547 | 15 466 |
| 4 | Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 2 948 205 | 12 836 | 502 909 | 1 892 551 | 5 356 501 |

| | | | | | | |
|---|-------------------------------------|-------------|----------|-----------|-------------|-------------|
| 5 | Резерв під знецінення за кредитами | (2 934 317) | (12 836) | (495 459) | (1 873 004) | (5 315 616) |
| 6 | Усього кредитів за мінусом резервів | 13 888 | - | 7 450 | 19 547 | 40 885 |

Таблиця 9. Вплив вартості застави на якість кредиту на 2015 рік

(тис. грн.)

| Ря-док | Найменування статті | Балансова вартість | Вартість застави | Вплив застави |
|--------|---|--------------------|------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 = 3 - 4 |
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 3 371 901 | 3 061 639 | 310 262 |
| 2 | Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям | 13 820 | 10 415 | 3 406 |
| 3 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 780 715 | 659 152 | 121 563 |
| 4 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 2 576 721 | 2 376 204 | 200 517 |
| 5 | Усього кредитів | 6 743 157 | 6 107 410 | 635 747 |

При проведенні оцінки вартості застави банком застосовується порівняльний підхід, який передбачає аналіз цін продажу та пропонування подібного майна з відповідним коригуванням відмінностей між об'єктами порівняння та об'єктом оцінки.

Таблиця 10. Вплив вартості застави на якість кредиту на 2014 рік

(тис. грн.)

| Ря-док | Найменування статті | Балансова вартість | Вартість застави | Вплив застави |
|--------|---|--------------------|------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 = 3 - 4 |
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 2 948 205 | 2 747 404 | 200 801 |
| 2 | Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям | 12 836 | 10 980 | 1 856 |
| 3 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 502 909 | 433 519 | 69 390 |
| 4 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 1 892 551 | 1 757 264 | 135 287 |
| 5 | Усього кредитів | 5 356 501 | 4 949 167 | 407 334 |

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

| Ря-док | Найменування статті | Примітки | за 2015 рік | за 2014 рік |
|--------|--|----------------|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Боргові цінні папери: | | 173 398 | 221 300 |
| 1.1 | державні облигації | 10.2,10.3,10.4 | 42 026 | 89 928 |
| 1.2 | облигації підприємств | 10.2,10.3,10.4 | 122 341 | 122 341 |
| 1.3 | Векселі | 10.2,10.3,10.4 | 9 031 | 9 031 |
| 2 | Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: | | 377 635 | 377 608 |

| | | | | |
|-----|---|--|-----------|-----------|
| 2.1 | справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах | | 4 289 | 258 281 |
| 2.2 | за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) | | 373 346 | 119 327 |
| 3 | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | | (278 457) | (278 453) |
| 4 | Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів | | 272 756 | 320 455 |

Аналіз цінних паперів у портфелі банку на продаж за строками погашення, моніторинг процентних ставок, аналіз географічної концентрації та інформація за операціями з пов'язаними особами надається відповідно у примітках 30, 41 та 50.

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2015 рік

| (тис. грн.) | | | | | | |
|-------------|---|----------|--------------------|-----------------------|---------|-----------|
| Рядок | Найменування статті | Примітки | Державні облигації | Облігації підприємств | Векселі | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Непрострочені та незнецінені: | | 42 026 | - | | 42 026 |
| 1.1 | державні установи та підприємства | | 42 026 | - | - | 42 026 |
| 2 | Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі: | | - | 122 341 | 9 031 | 131 372 |
| 2.1 | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | | - | 122 341 | 9 031 | 131 372 |
| 3 | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | 10.5 | - | (122 341) | (9 031) | (131 372) |
| 4 | Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів | | 42 026 | - | - | 42 026 |

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2014 рік

| (тис. грн.) | | | | | | |
|-------------|---|----------|--------------------|-----------------------|---------|-----------|
| Рядок | Найменування статті | Примітки | Державні облигації | Облігації підприємств | Векселі | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Непрострочені та незнецінені: | | 89 928 | - | - | 89 928 |
| 1.1 | державні установи та підприємства | | 89 928 | - | - | 89 928 |
| 2 | Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі: | | - | 122 341 | 9 031 | 131 372 |
| 2.1 | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | | - | 122 341 | 9 031 | 131 372 |
| 3 | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | 10.5 | - | (122 341) | (9 031) | (131 372) |
| 4 | Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів | | 89 928 | - | - | 89 928 |

Таблиця 4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2015 рік

| (тис. грн.) | | | | | |
|-------------|--|----------|-----------------------|---------|---------|
| Рядок | Рух резервів | Примітки | Облігації підприємств | Векселі | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Залишок за станом на початок 2015 року | | 122 341 | 9 031 | 131 372 |
| 2 | Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | | - | - | - |
| 3 | Залишок за станом на кінець 2015 року | 10.2 | 122 341 | 9 031 | 131 372 |

Таблиця 5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2014 рік

| (тис. грн.) | | | | | |
|-------------|--|----------|-----------------------|---------|---------|
| Рядок | Рух резервів | Примітки | Облігації підприємств | Векселі | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Залишок за станом на початок 2014 року | | 122 341 | 9 031 | 131 372 |

| | | | | | |
|---|--|------|---------|-------|---------|
| 2 | Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | | - | - | - |
| 3 | Залишок за станом на кінець 2014 року | 10.2 | 122 341 | 9 031 | 131 372 |

Таблиця 6. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

Для цінного папера в портфелі банку на продаж, внесеного до біржового реєстру, справедливою вартістю є оприлюднені на офіційних сайтах бірж значення на найбільш сприятливому активному ринку цього цінного папера:

- котирувальна ціна покупця (ціна bid) за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця;

- у разі відсутності таких котирувань на зазначену дату, останній біржовий курс, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх п'яти робочих днів звітного місяця.

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування компанії | Вид діяльності | Країна реєстрації | Балансова вартість (собівартість)* | Справедлива вартість |
|-------|-------------------------------------|--|-------------------|------------------------------------|----------------------|
| | | | | 2015 рік | 2014 рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | ВАТ "Гранітні Будівельні Матеріали" | Видобування вапняку, гіпсу та крейди | Україна | 63 028 | 63 028 |
| 2 | ВАТ "Експо Нафта Продукт" | Виробництво нагрівальних котлів | Україна | 62 118 | 62 118 |
| 3 | ВАТ ЗНВКІФ "Європейські технології" | Брокерські операції з цінними паперами | Україна | 40 181 | 40 181 |
| 4 | ВАТ "Інвестбудсервіс" | Загальне будівництво будівель (нові роботи, роботи з заміни, реконструкції та відновлення) | Україна | 63 492 | 63 492 |
| | Усього | | | 228 819 | 228 819 |

* У зв'язку з виключенням із біржового реєстру зазначених у таблиці цінних паперів в 2015 році було змінено метод оцінки акцій та переведено їх з оцінки за справедливою вартістю на оцінку за собівартістю.

Примітка 11. Цінні папери в портфелі банку до погашення

На протязі 2015, 2014 років Банк не проводив операцій з цінними паперами в портфелі банку до погашення.

Примітка 12. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

На протязі 2015, 2014 років Банк не мав асоційованих та дочірніх компаній.

Примітка 13. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|--|-------------|-------------|
| Ря- док | Найменування статті | за 2015 рік | за 2014 рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду | 3 970 547 | 3 966 417 |
| 2 | Переведення до категорії будівель, що займані власником | (5 659) | (5 425) |
| 3 | Переведення з категорії будівель, що займані власником | 17 938 | 9 555 |
| 4 | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду | 3 982 826 | 3 970 547 |

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

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|---|-------------|-------------|
| Ря- док | Суми доходів і витрат | за 2015 рік | за 2014 рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дохід від оренди інвестиційної нерухомості | 4 167 | 4 630 |
| 2 | Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди | 1 135 | 944 |

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

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|---|-------------|-------------|
| Ря- док | Період дії операційної оренди | за 2015 рік | за 2014 рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | До 1 року | 3 589 | 4 856 |
| 2 | Від 1 до 5 років | 525 | 2 448 |
| 3 | Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою | 4 114 | 7 304 |

Примітка 14. Гудвіл

Банком не складається консолідована фінансова звітність за 2015 рік та дані по примітці 14 не розраховуються.

Примітка 15. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті | Земельні ділянки | Будівлі, споруди та передавальні пристрої | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Інші необоротні матеріальні активи | Незаверш. капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи | Нематеріальні активи | Гудвіл | Усього |
|-------|--|------------------|---|----------------------|--------------------|--|---------------------|------------------------------------|---|----------------------|--------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 11.1 | 12 |
| 1 | Балансова вартість на кінець 2013 року (на початок 2014 року) | 712 | 238 424 | 39 | 310 | 102 | 7 419 | 9 | 228 945 | 89 | - | 476 049 |
| 1.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 712 | 289 277 | 87 759 | 8 986 | 20 573 | 9 206 | 7 768 | 228 945 | 4 631 | - | 657 857 |
| 1.2 | Знос на кінець 2013 року (на початок 2014 року) | - | (50 853) | (87 720) | (8 676) | (20 471) | (1 787) | (7 759) | - | (4 542) | - | (181 808) |
| 2 | Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Надходження | - | 8 490 | - | 300 | 8 | - | 6 | 322 | 2 | - | 9 128 |
| 4 | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| Рядок | Найменування статті | Земельні ділянки | Будівлі, споруди та передавальні пристрої | Машина та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Інші необоротні матеріальні активи | Незаверш. капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи | Нематеріальні активи | Гудвіл | Усього |
|-------|---|------------------|---|----------------------|--------------------|--|---------------------|------------------------------------|---|----------------------|--------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 11.1 | 12 |
| 6 | Інші переведення | - | 5 425 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Вибуття | - | (190) | (141) | (2 262) | (457) | (459) | (441) | (8 830) | - | - | (12 780) |
| 8 | Амортизаційні відрахування | - | (7 454) | (30) | (312) | (45) | (70) | (6) | - | (41) | - | (7 958) |
| 8.1 | Знос при вибутті/ списанні | - | 123 | 141 | 2 247 | 456 | 458 | 439 | - | - | - | 3 864 |
| 8.2 | Знос (інші зміни) | - | 3 145 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3 145 |
| 9 | Зменшення корисності | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Відновлення корисності | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Переоцінка | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Переоцінка первісної вартості | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Переоцінка зносу | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Вплив перерахунку у валюту подання звітності | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Інші зміни | - | 12 700 | - | - | - | - | - | - | - | - | 12 700 |
| 14 | Балансова вартість на кінець 2014 року | 712 | 235 263 | 9 | 283 | 64 | 7 347 | 7 | 220 437 | 50 | - | 464 172 |
| 14.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 712 | 290 302 | 87 618 | 7 024 | 20 124 | 8 747 | 7 333 | 220 437 | 4 633 | - | 646 930 |
| 14.2 | Знос на кінець 2014 року | - | (55 039) | (87 609) | (6 741) | (20 060) | (1 400) | (7 326) | - | (4 583) | - | (182 758) |
| 15 | Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Надходження | - | 6 971 | 6 | - | 8 | - | 2 | - | - | - | 6 987 |
| 17 | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 | - | 2 |

| Рядок | Найменування статті | Земельні ділянки | Будівлі, споруди та передавальні пристрої | Машина та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Інші необоротні матеріальні активи | Незаверш. капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи | Нематеріальні активи | Гудвіл | Усього |
|-------|---|------------------|---|----------------------|--------------------|--|---------------------|------------------------------------|---|----------------------|--------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 11.1 | 12 |
| | нематеріальних активів | | | | | | | | | | | |
| 18 | Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Інші переведення | - | 5 660 | - | - | 23 | (23) | - | - | - | - | 5 660 |
| 20 | Вибуття | - | (69) | (2 149) | - | (1 204) | (609) | (904) | (16 725) | (976) | - | (22636) |
| 21 | Амортизаційні відрахування | - | (7 544) | (6) | (57) | (43) | (1) | (9) | - | (13) | - | (7 673) |
| 21.1 | Знос при вибутті/ списанні | - | 51 | 2 150 | - | 1 204 | 608 | 904 | - | 977 | - | 5 894 |
| 21.2 | Знос (інші зміни) | - | 2 588 | - | - | (23) | 23 | - | - | - | - | 2 588 |
| 22 | Зменшення корисності | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 | Відновлення корисності | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | Переоцінка | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24.1 | Переоцінка первісної вартості | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24.2 | Переоцінка зносу | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 25 | Вплив перерахунку у валюту подання звітності | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 26 | Інші зміни | - | 20 526 | - | - | - | - | - | - | - | - | 20 526 |
| 27 | Балансова вартість на кінець 2015 року | 712 | 222 394 | 10 | 226 | 29 | 7 345 | - | 203 712 | 40 | - | 434 468 |
| 27.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 712 | 282 338 | 85 475 | 7 024 | 18 951 | 8 115 | 6 431 | 203 712 | 3 659 | - | 616 417 |
| 27.2 | Знос на кінець 2015 року | - | (59 944) | (85 465) | (6 698) | (18 922) | (770) | (6 431) | - | (3 619) | - | (181 949) |

Примітка 16. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

| (тис. грн.) | | | | |
|-------------|---|------------------------------|-------------|-------------|
| Ря- док | Найменування статті | Примітки | за 2015 рік | за 2014 рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Інші фінансові активи | | 6 612 659 | 6 615 562 |
| 2 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | 17.2 17.3 17.4 17.5 | (3 356 123) | (3 354 977) |
| 3 | Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | | 3 256 536 | 3 260 585 |

Інші складають:

інші нараховані доходи – 588 тис.грн.;

прострочені інші нараховані доходи – 99 312 тис.грн.;

інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку – 423 тис.грн.;

дебіторська заборгованість за операціями з банками – 6 512 336 тис.грн.

Аналіз інших фінансових активів за строками погашення, аналіз географічної концентрації надається відповідно у примітках 30, 41.

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 рік

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|--|--------------------------|-----------|
| Ря- док | Рух резервів | Інші фінансові активи | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Залишок за станом на початок дня 1 січня | 3 354 977 | 3 354 977 |
| 2 | Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | 1 162 | 1 162 |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості | (16) | (16) |
| 4 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня | 3 356 123 | 3 356 123 |

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2014 рік

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|--|--------------------------|-----------|
| Ря- док | Рух резервів | Інші фінансові активи | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Залишок за станом на початок дня 1 січня | 3 376 771 | 3 376 771 |
| 2 | Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | (21 612) | (21 612) |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості | (182) | (182) |
| 4 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня | 3 354 977 | 3 354 977 |

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 рік
(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|--|-----------------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Непрострочена та незнецінена заборгованість: | 343 | 343 |
| 1.1 | Фізичні особи | 343 | 343 |
| 2 | Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: | 6 612 316 | 6 612 316 |
| 2.1 | із затримкою платежу до 31 дня | 81 | 81 |
| 2.2 | із затримкою платежу від 32 до 92 днів | 65 | 65 |
| 2.3 | із затримкою платежу від 93 до 183 днів | 91 | 91 |
| 2.4 | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | 1 051 | 1 051 |
| 2.5 | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | 6 611 028 | 6 611 028 |
| 3 | Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | 6 612 659 | 6 612 750 |
| 4 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | (3 356 123) | (3 356 123) |
| 5 | Усього інших фінансових активів за мінусом резерву | 3 256 536 | 3 256 627 |

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2014 рік
(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|--|-----------------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Непрострочена та незнецінена заборгованість: | 258 | 258 |
| 1.1 | Фізичні особи | 258 | 258 |
| 2 | Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: | 6 615 075 | 6 615 075 |
| 2.1 | із затримкою платежу до 31 дня | 92 | 92 |
| 2.2 | із затримкою платежу від 32 до 92 днів | 7 935 | 7 935 |
| 2.3 | із затримкою платежу від 93 до 183 днів | 179 | 179 |
| 2.4 | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | 660 | 660 |
| 2.5 | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | 6 606 209 | 6 606 209 |
| 3 | Інша дебіторська заборгованість | 229 | 229 |
| 4 | Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | 6 615 562 | 6 615 562 |
| 5 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | (3 354 977) | (3 354 977) |
| 6 | Усього інших фінансових активів за мінусом резерву | 3 260 585 | 3 260 585 |

В 2015 р., 2014р. Банк не надавав об'єкти у фінансовий лізинг.

Примітка 17. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | за 2015 рік | за 2014 рік |
|-------|--|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | 67 | 91 |
| 2 | Передоплата за послуги | 1 650 | 1 209 |
| 3 | Інші активи | 15 028 | 19 043 |
| 4 | Резерв під інші активи | (1 633) | (939) |
| 5 | Усього інших активів за мінусом резервів | 15 112 | 19 404 |

Інші складають:

- дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток – 11 691 тис.грн.;
- витрати майбутніх періодів – 3 040 тис.грн.;
- інші активи - 297 тис.грн.

Аналіз інших активів за строками погашення надається у примітці 30.

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів | Інші активи | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передоплата за послуги |
|-------|---|-------------|--|------------------------|
| 1 | 2 | | 3 | 4 |
| 1 | Залишок за станом на початок 2015 року | 59 | 53 | 827 |
| 2 | Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | 31 | - | 663 |
| 3 | Залишок за станом на кінець 2015 року | 90 | 53 | 1 490 |

Примітка 18. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)

| Ря-док | Найменування статті | за 2015 рік | за 2014 рік |
|--|---------------------|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Активи груп вибуття, утримувані для продажу: | | | |
| | Інші активи | 157 100 | 157 100 |

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року банком обліковуються необоротні активи, утримувані для продажу, а саме: об'єкти нерухомості та земельні ділянки, які перейшли у власність Банку як заставодержателя, та згідно з рішенням Правління банку були визнані як активи, що утримуються для продажу. Банк вважає що є високий ступінь ймовірності їх продажу протягом року.

Аналіз необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття за строками погашення надається у примітці 30.

Примітка 19. Кошти банків

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | за 2015 рік | за 2014 рік |
|-------|--|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків | 361 512 | 434 724 |
| 2 | Кредити, що отримані: | 4 475 580 | 4 496 038 |
| 2.1 | Довгострокові | 4 475 580 | 4 496 038 |
| 3 | Усього коштів інших банків | 4 837 092 | 4 930 762 |

Аналіз коштів банків за строками погашення, моніторинг процентних ставок, аналіз географічної концентрації та інформація за операціями з пов'язаними особами надається відповідно у примітках 30, 41 та 50.

Примітка 20. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | за 2015 рік | за 2014 рік |
|-------|------------------------|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Інші юридичні особи | 98 429 | 69 621 |
| 1.1 | Поточні рахунки | 98 381 | 69 589 |
| 1.2 | Строкові кошти | 48 | 32 |
| 2 | Фізичні особи | 7 724 | 6 695 |
| 2.1 | Поточні рахунки | 7 714 | 6 688 |
| 2.2 | Строкові кошти | 10 | 7 |
| 3 | Усього коштів клієнтів | 106 153 | 76 316 |

Станом на 31.12.2015р. Банк не мав залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями.

Станом на 31.12.2015р. серед поточних коштів клієнтів враховуються кошти, отримані як грошове покриття по наданим акредитивам, у сумі 74 212 тис. грн.

Аналіз коштів клієнтів за строками погашення, моніторинг процентних ставок та аналіз географічної концентрації надається відповідно у примітках 30, 41.

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.,%)

| Рядок | Вид економічної діяльності | за 2015 рік | | за 2014 рік | |
|-------|---|-------------|-------|-------------|-------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Державне управління та діяльність громадських організацій | 419 | 0,40 | 450 | 0,59 |
| 2 | Виробництво | 899 | 0,85 | 315 | 0,41 |
| 3 | Нерухомість | 114 | 0,11 | 180 | 0,24 |
| 4 | Торгівля | 85 418 | 80,47 | 56 907 | 74,57 |
| 5 | Сільське господарство | 3 | - | 6 | - |
| 6 | Фізичні особи | 6 749 | 6,36 | 5 940 | 7,78 |

| | | | | | |
|----|------------------------------|---------|------|--------|-------|
| 7 | Будівництво | 101 | 0,10 | 199 | 0,26 |
| 8 | Видобувна промисловість | 43 | 0,04 | 43 | 0,06 |
| 9 | Послуги | 10 420 | 9,81 | 10 566 | 13,85 |
| 10 | Інші | 89 | 0,08 | 273 | 0,36 |
| 11 | Нерезиденти - юридичні особи | 923 | 0,87 | 682 | 0,89 |
| 12 | Нерезиденти - фізичні особи | 975 | 0,91 | 755 | 0,99 |
| 13 | Усього коштів клієнтів | 106 153 | 100 | 76 316 | 100 |

Примітка 21. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Станом на 31.12.2015, 31.12.2014 року Банк не мав фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Примітка 22. Боргові цінні папери, емітовані банком

Станом на 31.12.2015, 31.12.2014 року Банк не мав боргових цінних паперів, емітованих банком.

Примітка 23. Інші залучені кошти

Таблиця 1. Інші залучені кошти

| Ря- док | Найменування статті | (тис. грн.) | |
|------------|--|-------------|-------------|
| | | за 2015 рік | за 2014 рік |
| 1 | 2 | | 3 |
| 1 | Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій | 89 925 | 124 061 |
| 2 | Усього | 89 925 | 124 061 |

Аналіз інших залучених коштів за строками погашення, моніторинг процентних ставок, аналіз географічної концентрації надається відповідно у примітках 30,41.

Примітка 24. Резерви за зобов'язаннями

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

| Ря- док | Рух резервів | При- мітки | Зобов'язання кредитного характеру | (тис. грн.) |
|------------|--------------------------------------|---------------|---|-------------|
| | | | | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Залишок на 1 січня | | 6 141 | 6 141 |
| 2 | Формування та/або збільшення резерву | | 3206 | 3206 |
| 3 | Залишок на 31 грудня | | 9 347 | 9 347 |

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.12.2015р. це резерви за непокритими безвідкличними акредитивами, що обліковуються на рахунку 9122. Резерви сформовані в розмірі 100% від суми зобов'язання. Банк не очікує економічних вигід та компенсації під час вибуття даних зобов'язань.

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

| | | | | (тис. грн.) |
|------------|--------------------------------------|---------------|---|-------------|
| Ря- док | Рух резервів | При- мітки | Зобов'язання кредитного характеру | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Залишок на 1 січня | | 3 113 | 3 113 |
| 2 | Формування та/або збільшення резерву | | 3 028 | 3 028 |
| 3 | Залишок на 31 грудня | | 6 141 | 6 141 |

Примітка 25. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

| | | | | (тис. грн.) |
|------------|-------------------------------------|----------|-------------|-------------|
| Ря- док | Найменування статті | Примітки | за 2015 рік | за 2014 рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Дивіденди до сплати | 37 | 20 | 20 |
| 2 | Інші фінансові зобов'язання | | 64 838 | 57 764 |
| 3 | Усього інших фінансових зобов'язань | | 64 858 | 57 784 |

Інші фінансові зобов'язання складають:

- інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку – 15 551 тис. грн.;
- кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку – 38 тис. грн.;
- кошти клієнтів банку за недіючими рахунками – 48 277 тис. грн.;
- транзитні рахунки за іншими розрахунками - 7 тис. грн.;
- інші нараховані витрати – 965 тис. грн.

Аналіз інших фінансових зобов'язань за строками погашення, моніторинг процентних ставок, аналіз географічної концентрації надається відповідно у примітках 30,41.

Примітка 26. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

| | | | | (тис. грн.) |
|------------|---|--|-------------|-------------|
| Ря- док | Найменування статті | | за 2015 рік | за 2014 рік |
| 1 | 2 | | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | | 392 | 139 |
| 2 | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | | 2 875 | 4 070 |
| 3 | Кредиторська заборгованість з придбання активів | | 123 | 123 |
| 4 | Доходи майбутніх періодів | | 338 | 288 |
| 5 | Кредиторська заборгованість за послуги | | 5 556 | 228 |
| 6 | Усього | | 9 284 | 4 848 |

Примітка 27. Субординований борг

Станом на 31.12.2015, 31.12.2014 року Банк не мав субординованого боргу.

Примітка 28. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

| Ря- док | Найменування статті | Кіль- кість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції | Емісійний дохід | Усього |
|------------|--|---|-----------------|--------------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Залишок на кінець 2013 року (залишок на початок 2014 року) | 6 866 277 | 12 359 299 | 535 524 | 12 894 823 |
| 2 | Залишок на кінець 2014 року (залишок на початок 2015 року) | 6 866 277 | 12 359 299 | 535 524 | 12 894 823 |
| 3 | Залишок на кінець 2015 року | 6 866 277 | 12 359 299 | 535 524 | 12 894 823 |

Станом на 31.12.2015 статутний капітал Банку становить 12 359 299 тис.грн. і поділений на 6 866 277 222 часток, корпоративні права за якими посвідчуються простими іменними акціями номінальною вартістю 1,80 гривень кожна.

Права та обов'язки акціонерів визначаються чинним законодавством та Статутом Банку. Банк не визначає переваг (різні умови) одних інвесторів перед іншими на придбання акцій, що розміщуються додатково, за винятком випадків реалізації акціонерами свого переважного права. Інших вимог, які обмежують, або надають непропорційні права будь-яким окремим акціонерам або групам акціонерів, немає. Переваг одних акціонерів перед іншими щодо викупу Банком акцій та виплати дивідендів не існує.

Рішення про умови акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, у звітному році не приймалися.

Примітка 29. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

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

(тис. грн.)

| Ря- док | Найменування статті | за 2015 рік | за 2014 рік |
|------------|--|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Залишок на початок року | 90 524 | 110 603 |
| 2 | Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж: | 20 920 | (24 518) |
| 2.1 | зміни переоцінки до справедливої вартості | 607 | (24 518) |
| 2.2 | зміни у результаті продажу | (21 527) | - |
| 3 | Податок на прибуток, пов'язаний із: | (3 198) | 4 439 |
| 3.1 | змінюю резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж | (3 198) | 4 439 |
| 4 | Усього змін резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток | 17 722 | (20 079) |
| 5 | Залишок на кінець року | 108 246 | 90 524 |

Примітка 30. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

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

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | При- мітки | за 2015 рік | | | за 2014 рік | | |
|---------------------|---|---------------|-------------------------|-----------------------------|-----------|-------------------------|--------------------------|-----------|
| | | | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | усього | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| АКТИВИ | | | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | | 82289 | - | 82289 | 187 615 | - | 187 615 |
| 2 | Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 78369 | - | 78369 | 81 520 | - | 81 520 |
| 3 | Кошти в інших банках | | - | - | - | 14 355 | - | 14 355 |
| 4 | Кредити та заборгованість клієнтів | | 61 354 | 4 704 | 66 058 | 32 166 | 8 719 | 40 885 |
| 5 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | | 270845 | 1731 | 272576 | 89 928 | 230 527 | 320 455 |
| 6 | Інвестиційна нерухомість | | - | 3982826 | 3982826 | - | 3 970 547 | 3 970 547 |
| 7 | Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток | | - | - | - | 14 744 | - | 14 744 |
| 8 | Основні засоби та нематеріальні активи | | 2 | 434466 | 434468 | 3 | 464 169 | 464 172 |
| 9 | Інші фінансові активи | | 3256536 | - | 3256536 | 3 260 585 | - | 3 260 585 |
| 10 | Інші активи | | 15 112 | - | 15112 | 19 404 | - | 19 404 |
| 11 | Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | | 157100 | - | 157100 | 157 100 | - | 157 100 |
| 12 | Усього активів | | 3 921 608 | 4423727 | 8 345 335 | 3 857 420 | 4 673 962 | 8 531 382 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | | | | |
| 13 | Кошти банків | | 4801996 | 35096 | 4837092 | 664 202 | 4 266 560 | 4 930 762 |
| 14 | Кошти клієнтів | | 106153 | - | 106153 | 76 316 | - | 76 316 |
| 15 | Інші залучені кошти | | 74372 | 15552 | 89924 | 30 154 | 93 907 | 124 061 |
| 16 | Відстрочені податкові зобов'язання | | 6 432 | - | - | - | - | - |
| 17 | Резерви за зобов'язаннями | | 9348 | - | 9348 | 6 141 | - | 6 141 |
| 18 | Інші фінансові зобов'язання | | 64837 | 21 | 64858 | 57 605 | 179 | 57 784 |
| 19 | Інші зобов'язання | | 9284 | - | 9284 | 4 768 | 80 | 4 848 |
| 20 | Усього зобов'язань | | 5072 422 | 50669 | 5123091 | 839 186 | 4 360 726 | 5 199 912 |

Примітка 31. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

| Ря- док | Найменування статті | за 2015 рік | за 2014 рік |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ: | | | |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів | 92 492 | 87 675 |
| 2 | Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж | 9 898 | 10 872 |
| 3 | Кошти в інших банках | 150 | 1 396 |
| 4 | Кореспондентські рахунки в інших банках | 100 | 40 |
| 5 | Усього процентних доходів | 102 640 | 99 983 |
| ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ: | | | |
| 6 | Строкові кошти юридичних осіб | - | (8) |
| 7 | Інші залучені кошти | (5 955) | (6 764) |
| 8 | Строкові кошти інших банків | (189 565) | (204 003) |
| 9 | Поточні рахунки | (2) | (1 458) |
| 10 | Кореспондентські рахунки | (12 793) | (9 644) |
| 11 | Усього процентних витрат | (208 315) | (221 877) |
| 12 | Чистий процентний дохід/(витрати) | (105 675) | (121 994) |

Примітка 32. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | за 2015 рік | за 2014 рік |
|---------------------------|---------------------------------|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| КОМІСІЙНІ ДОХОДИ: | | | |
| 1 | Розрахунково-касові операції | 127 | 384 |
| 2 | Інші | 6 519 | 8 276 |
| 3 | Усього комісійних доходів | 6 646 | 8 660 |
| КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ: | | | |
| 4 | Розрахунково-касові операції | (380) | (241) |
| 5 | Інші | (12) | (704) |
| 6 | Усього комісійних витрат | (392) | (945) |
| 7 | Чистий комісійний дохід/витрати | 6 254 | 7 715 |

Інші комісійні доходи складають:

- комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів – 5 614 тис. грн.;
- комісійні доходи за операціями на валютному ринку для клієнтів – 10 тис. грн.;
- комісійні доходи за моніторинг непрацюючих рахунків фізичних осіб – 497 тис. грн.;
- інші комісійні доходи за операціями з клієнтами – 398 тис. грн.

Примітка 33. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

| Ря- док | Найменування статті | за 2015 рік | за 2014 рік |
|------------|--|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дивіденди | 12 | 17 |
| 2 | Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості | 4 167 | 4 630 |
| 3 | Дохід від операційного лізингу (оренди) | 569 | 700 |
| 4 | Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | 5 383 | 1 405 |
| 5 | Інші | 82 986 | 15 920 |
| 6 | Усього операційних доходів | 93 117 | 22 672 |

Інші складають:

- штрафи, пені, що отримані банком у сумі 9 808 тис. грн.;
- інші операційні доходи у сумі 71 730 тис. грн. – прощення боргу за кредитом від нерезидента;
- інші доходи у сумі 1 448 тис. грн.

Примітка 34. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

| Ря- док | Найменування статті | При- мітки | за 2015 рік | за 2014 рік |
|------------|---|---------------|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Витрати на утримання персоналу | | (35 799) | (50 756) |
| 2 | Амортизація основних засобів | 15 | (7 660) | (7 917) |
| 3 | Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів | 15 | (13) | (41) |
| 4 | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | | (5 802) | (2 587) |
| 5 | Витрати на оперативний лізинг (оренду) | | (93) | (383) |
| 6 | Інші витрати, пов'язані з основними засобами | | (17) | (68) |
| 7 | Професійні послуги | | (85) | (87) |
| 8 | Витрати із страхування | | (62) | (76) |
| 9 | Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | | (6 765) | (4 350) |
| 10 | Інші | | (13 491) | (6180) |
| 11 | Усього адміністративних та інших операційних витрат | | (69 787) | (72 445) |

Примітка 35. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Негативний результат переоцінки за рахунком 6203 станом на 31.12.2015р. складає 3 151 тис.грн.

Примітка 36. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Станом на 31.12.2015р. на балансі банку не було фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Примітка 37. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 37.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | за 2015 рік | за 2014 рік |
|-------|---|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: | 17 977 | (497) |
| 1.1 | виникненням чи списанням тимчасових різниць | 17 977 | (497) |
| 2 | Усього витрати податку на прибуток | 17 977 | (497) |

Таблиця 37.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2015 рік

(тис. грн.)

| Рядок | Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань | Залишок на 1 січня 2015 року | Об'єднання компаній | Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу | Визнані у фінансових результатах | Визнані у власному капіталі | Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року |
|-------|---|------------------------------|---------------------|--|----------------------------------|-----------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Резерви під заборгованість інших банків за кредитними операціями | (26) | - | - | 26 | - | - |
| 2 | Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку (інвестиційні сертифікати) | 113 | - | - | - | (113) | - |
| 3 | Переоцінка акцій та інших цінних паперів | 454 | - | - | - | (454) | - |

| | | | | | | | |
|----|--|----------|---|---|--------|-------|---------|
| | з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку (акції) | | | | | | |
| 4 | Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж (ВПЗ) | 72 | - | - | - | 10 | 82 |
| 5 | Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж (ВПА) | (72) | - | - | - | (6) | (78) |
| 6 | Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансовані НБУ у портфелі банку на продаж (ВПА) | (5 038) | - | - | - | 3 761 | (1 277) |
| 7 | Прострочені інші нараховані доходи | 5 108 | - | - | - | - | 5 108 |
| 8 | Нематеріальні активи | 824 | - | - | (173) | - | 651 |
| 9 | Накопичена амортизація нематеріальних активів | (825) | - | - | 173 | - | (652) |
| 10 | Основні засоби | 1 835 | - | - | 156 | - | 1 991 |
| 11 | Інші необоротні матеріальні активи | (1) | - | - | (1) | - | (2) |
| 12 | Резерв під невикористані відпустки | (720) | - | - | 720 | - | - |
| 13 | Резерв під ДЗ господарськими операціями | (169) | - | - | 169 | - | - |
| 14 | Резерв під заборгованість за нарахованими доходами | (17 016) | - | - | 17 016 | - | - |
| 15 | Витрати майбутніх періодів | 665 | - | - | (118) | - | 547 |
| 16 | Доходи майбутніх періодів | 52 | - | - | 9 | - | 61 |
| 17 | <i>Чистий відстрочений податковий актив/ зобов'язання</i> | (14 744) | - | - | 17 977 | 3 198 | 6 431 |

| | | | | | | | |
|----|--|----------|---|---|--------|-------|---------|
| 18 | Визнаний відстрочений податковий актив | (23 813) | - | - | 18 112 | 3 755 | (1 946) |
| 19 | Визнане відстрочене податкове зобов'язання | 9 069 | - | - | (135) | (557) | 8 377 |

За 2015 рік Банком розраховано відстрочене податкове зобов'язання у сумі 21 175 тис.грн., з них: 3 198 тис.грн. - за рахунок капіталу Банку та 17 977 тис.грн. - за рахунок витрат Банку.

Таблиця 37.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2014 рік

(тис. грн.)

| Рядок | Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань | Залишок на 1 січня 2014 року | Визнані у фінансових результатах | Визнані у власному капіталі | Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року |
|-------|---|------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Резерви під заборгованість інших банків за кредитними операціями | - | (26) | - | (26) |
| 2 | Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку (інвестиційні сертифікати) | 63 | - | 50 | 113 |
| 3 | Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку (акції) | 252 | - | 202 | 454 |
| 4 | Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж (ВПЗ) | 18 | - | 54 | 72 |
| 5 | Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж (ВПА) | (47) | - | (25) | (72) |
| 6 | Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансовані НБУ у портфелі банку на продаж | (318) | - | (4 720) | (5 038) |

| | | | | | |
|----|---|----------|-------|---------|----------|
| | (ВПА) | | | | |
| 7 | Прострочені інші нараховані доходи | 5 108 | - | - | 5 108 |
| 8 | Нематеріальні активи | 814 | 10 | - | 824 |
| 9 | Накопичена амортизація нематеріальних активів | (818) | (7) | - | (825) |
| 10 | Основні засоби | 1 737 | 98 | - | 1 835 |
| 11 | Інші необоротні матеріальні активи | - | (1) | - | (1) |
| 12 | Резерв під невикористані відпустки | (1 208) | 488 | - | (720) |
| 13 | Резерв під ДЗ господарськими операціями | (19) | (150) | - | (169) |
| 14 | Резерв під заборгованість за нарахованими доходами | (16 306) | (710) | - | (17 016) |
| 15 | Витрати майбутніх періодів | 856 | (191) | - | 665 |
| 16 | Доходи майбутніх періодів | 60 | (8) | - | 52 |
| 17 | <i>Чистий відстрочений податковий актив/ зобов'язання</i> | (9 808) | (497) | (4 439) | (14 744) |
| 18 | <i>Визнаний відстрочений податковий актив</i> | (18 655) | (413) | (4 745) | (23 813) |
| 19 | <i>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</i> | 8 847 | (84) | 306 | 9 069 |

Примітка 38. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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

| Ря-док | Найменування статті | Примітки | за 2015 рік | за 2014 рік |
|--------|---|----------|-------------|-------------|
| | | | (тис. грн.) | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку | | (126 947) | (266 802) |
| 2 | Прибуток/(збиток) за рік | | (126 947) | (266 802) |
| 3 | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | | 6 866 277 | 6 866 277 |
| 4 | Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | (0,02) | (0,04) |

Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку/(збитку) на одну акцію.