

**Публічне акціонерне товариство
“РОДОВІД БАНК”**

Річна фінансова звітність згідно МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

м. Київ

ЗМІСТ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	4
Звіт про зміни у власному капіталі	6
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом	7

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк	9
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	12
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	12
Примітка 4. Принципи облікової політики	13
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	31
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	38
Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	38
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	39
Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж	43
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість	46
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи	47
Примітка 12. Інші фінансові активи	50
Примітка 13. Інші активи	52
Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	52
Примітка 15. Кошти банків	53
Примітка 16. Кошти клієнтів	53
Примітка 17. Інші залучені кошти	54
Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями	54
Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання	55
Примітка 20. Інші зобов'язання	55
Примітка 21. Статутний капітал, емісійні різниці	55
Примітка 22. Резерви переоцінки	56
Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	56
Примітка 24. Процентні доходи та витрати	57
Примітка 25. Комісійні доходи та витрати	57
Примітка 26. Інші операційні доходи	58
Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати	58
Примітка 28. Витрати на податок на прибуток	59
Примітка 29. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію	61
Примітка 30. Звітність за сегментами	62
Примітка 31. Управління фінансовими ризиками	66
Примітка 32. Управління капіталом	73
Примітка 33. Потенційні зобов'язання банку	73
Примітка 34. Рахунки довірчого управління	75
Примітка 35. Справедлива вартість	75
Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами	76
Примітка 37. Події після дати балансу	77

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2016 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	67 227	82 289
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	78 370	78 370
Кредити та заборгованість клієнтів	8	4 700	66 058
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	104 893	272 576
Інвестиційна нерухомість	10	4 051 976	3 982 826
Основні засоби та нематеріальні активи	11	388 268	434 468
Інші фінансові активи	12	3 256 570	3 256 536
Інші активи	13	5 878	15 112
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	194 595	157 100
Усього активів		8 152 477	8 345 335
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	4 818 532	4 837 092
Кошти клієнтів	16	116 025	106 153
Інші залучені кошти	17	94 298	89 925
Відстрочені податкові зобов'язання	27	2 264	6 431
Резерви за зобов'язаннями	18	10 590	9 347
Інші фінансові зобов'язання	19	69 143	64 858
Інші зобов'язання	20	12 405	9 284
Усього зобов'язань		5 123 257	5 123 090
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	12 359 299	12 359 299
Емісійні різниці	21	535 524	535 524
Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку		573 038	573 038
Резерви переоцінки	22	136 492	108 246
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(10 575 133)	(10 353 862)
Усього власного капіталу		3 029 220	3 222 245
Усього пасивів		8 152 477	8 345 335

Затверджено до випуску та підписано

„24” квітня 2017 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: Федорченко О.А.
тел. 596-62-19

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
Процентні доходи	24	7 590	102 640
Процентні витрати	24	(27 624)	(208 315)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		(20 034)	(105 675)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8	(487 552)	(1 361 338)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(507 586)	(1 467 013)
Комісійні доходи	25	2 756	6 646
Комісійні витрати	25	(110)	(392)
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		(7 277)	-
Результат від операцій з іноземною валютою		215	123
Результат від переоцінки іноземної валюти		492 866	1 336 553
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12, 13	(30 752)	(1 856)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(125 532)	(4)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	18	(1 242)	(3 206)
Інші операційні доходи	26	32 242	93 117
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(59 742)	(69 787)
Прибуток/(Збиток) до оподаткування		(204 162)	(108 970)
Витрати на податок на прибуток	28	(17 109)	(17 977)
Прибуток/(Збиток) від діяльності, що триває		(221 271)	(126 947)
Прибуток/(збиток) банку за рік		(221 271)	(126 947)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		6 970	20 920
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде некласифікований у прибуток чи збиток		21 276	(3 198)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	22	28 246	17 722

Усього сукупного доходу за рік		(193 025)	(109 225)
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		(221 271)	(126 947)
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		(193 025)	(109 225)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	29	(0,03)	(0,02)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	29	(0,03)	(0,02)
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)	29	(0,03)	(0,02)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)	29	(0,03)	(0,02)

Затверджено до випуску та підписано

„24” квітня 2017 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: Федорченко О.А.
 тел. 596-62-19

Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
АТ «РОДОВІД БАНК»
за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					
		статутний капітал	емісійні різниці	резервн і, інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року		12 359 299	535 524	573 038	90 524	(10 226 915)	3 331 470
Усього скупного доходу					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
Усього скупного доходу					28 246	(221 271)	(193 025)
прибуток/(збиток) за рік						(221 271)	(221 271)
інший сукупний дохід					28 246		28 246
Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року	21, 22	12 359 299	535 524	573 038	136 492	(10 575 133)	3 029 220

Затверджено до випуску та підписано

„24” квітня 2017 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: Федорченко О.А.
тел. 596-62-19

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
АТ «РОДОВІД БАНК»
за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		21 840	19 371
Процентні витрати, що сплачені		(95)	(18 269)
Комісійні доходи, що отримані		2 756	6 646
Комісійні витрати, що сплачені		(110)	(392)
Результат операцій з іноземною валютою		215	123
Інші отримані операційні доходи		32 242	22 044
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(27 894)	(34 575)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(24 403)	(27 539)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		4 551	(32 591)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	14 500
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		84 970	52 074
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		2 579	7 155
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		28 163	4 322
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(52 928)	(283 526)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(2 029)	(1 220)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		1	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(6 451)	(2 692)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(32 231)	14 188

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		26 625	(227 790)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		42 497	67 851
Придбання інвестиційної нерухомості		(56 693)	-
Придбання основних засобів		(37 504)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(51 700)	67 851
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Повернення інших залучених коштів		-	(21 856)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-	(21 856)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		10 013	76 469
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(15 062)	(105 326)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	82 289	187 615
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	67 227	82 289

Затверджено до випуску та підписано

„24” квітня 2017 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: Федорченко О.А.
тел. 596-62-19

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про Банк

Публічне акціонерне товариство «РОДОВІД БАНК», найменування якого 29.09.2004р. змінено з Акціонерного комерційного банку “Персональний комп’ютер” (Перкомбанк) на Відкрите акціонерне товариство «РОДОВІД БАНК», був створений за рішенням установчих зборів засновників від 17.07.1990 р., зареєстрований Держбанком СРСР 14.11.1990 р., реєстраційний № 797, та перереєстрований Національним банком України 07.10.1991 р. за реєстраційним № 16. У червні 2009 найменування Відкритого акціонерного товариства «РОДОВІД БАНК» змінено на Публічне акціонерне товариство «РОДОВІД БАНК».

Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 14.09.2011 № 880-р «Про утворення санаційного банку», прийнято рішення про створення санаційного банку на базі Публічного акціонерного товариства «РОДОВІД БАНК». Державна реєстрація діючої редакції Статуту Публічного акціонерного товариства «РОДОВІД БАНК» (далі також АТ «РОДОВІД БАНК» або Банк) для роботи в статусі санаційного банку проведена 16.05.2012. АТ «РОДОВІД БАНК» здійснює свою діяльність на підставі отриманої від Національного банку України ліцензії санаційного банку від 15.06.2012 № 1. Ліцензія санаційного банку одночасно є генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій.

Завданням санаційного банку є проведення у строк, що не перевищує п’ять років, роботи з активами державних банків та банків, у капіталізації яких взяла участь держава, спрямованої на максимізацію надходжень від повернення цих активів.

Предметом діяльності санаційного банку є активи, що виникли на підставі цивільно-правових договорів, укладених АТ "РОДОВІД БАНК" до дня набуття ним статусу санаційного банку, а також активи, які виникли на підставі цивільно-правових договорів, укладених санаційним банком з державними банками та банками, у капіталізації яких взяла участь держава.

До 26 лютого 2016 року – дати введення в Банк тимчасової адміністрації, у діяльності Банку продовжували дію обмеження відповідно до постанов Правління Національного банку України від 13.04.2011 № 113/БТ та від 03.10.2014 № 630/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;
- 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;
- заборонено використовувати для розрахунків у національній валюті прями кореспондентські рахунки

На підставі постанови Правління Національного банку України від 25.02.2016 № 107 «Про віднесення Публічного акціонерного товариства «РОДОВІД БАНК» до категорії неплатоспроможних» виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

(далі – Фонд) 25.02.2016р. прийнято рішення № 261 «Про запровадження тимчасової адміністрації в АТ «РОДОВІД БАНК» та делегування повноважень тимчасового адміністратора банку».

Згідно з даним рішенням розпочато процедуру виведення АТ «РОДОВІД БАНК» з ринку шляхом запровадження в ньому тимчасової адміністрації на один місяць з 26 лютого 2016 р. до 25 березня 2016 р. включно, призначено уповноважену особу Фонду та делеговано всі повноваження тимчасового адміністратора АТ «РОДОВІД БАНК», визначені статтями 37-39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», провідному професіоналу з питань врегулювання неплатоспроможності банків відділу запровадження процедури тимчасової адміністрації та ліквідації департаменту врегулювання неплатоспроможності банків Кулішу Віктору Миколайовичу строком на один місяць з 26 лютого 2016 р. до 25 березня 2016 р. включно.

Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 25 березня 2016 р. № 419 продовжено строки тимчасової адміністрації в АТ «РОДОВІД БАНК» з 26 березня 2016 р. до 25 квітня 2016 р. включно.

Керуючись частиною шостою статті 12 та частиною першою статті 38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та беручи до уваги ухвалу Печерського районного суду м. Києва від 22 квітня 2016 року у справі за № 757/19277/16-ц, виконавчою дирекцією Фонду було прийнято рішення від 25 квітня 2016 року № 610 про продовження повноважень уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації у АТ «РОДОВІД БАНК» Куліша Віктора Миколайовича до дати отримання рішення Національного банку України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку АТ «РОДОВІД БАНК» після скасування заходів забезпечення позову, накладених ухвалою Печерського районного суду м. Києва від 22 квітня 2016 року у справі №757/19277/16-ц.

Згідно статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» з 26.02.2016р. призупинено всі повноваження органів управління Банку (загальних зборів, спостережної ради і правління) та органів контролю (ревізійної комісії та внутрішнього аудиту). На період тимчасової адміністрації усі структурні підрозділи, органи та посадові особи Банку підпорядковуються у своїй діяльності Фонду та уповноваженій особі Фонду в межах повноважень, встановлених Законом та делегованих Фондом, і діють у визначених Фондом/уповноваженою особою Фонду межах та порядку.

Початок тимчасової адміністрації не є підставою для припинення, розірвання або невиконання договорів про надання послуг (виконання робіт), які забезпечують господарську діяльність банку, зокрема договорів про оренду нерухомого майна, надання комунальних послуг, послуг зв'язку, охорони. У разі припинення, розірвання або порушення умов таких договорів з боку контрагентів банку Фонд має право вимагати відшкодування збитків у порядку, встановленому законодавством України.

З 26 лютого 2016 року, згідно Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», Банк здійснює свою діяльність в межах операцій, передбачених для банку, в якому введено тимчасову адміністрацію.

Під час тимчасової адміністрації не здійснюється:

- задоволення вимог вкладників та інших кредиторів банку;
- примусове стягнення майна (у тому числі коштів) банку, накладення арешту та звернення стягнення на майно (у тому числі кошти) банку (виконавче провадження щодо банку зупиняється, у тому числі знімаються арешти, накладені на майно (у тому числі на кошти) банку, а також скасовуються інші вжиті заходи примусового забезпечення виконання рішення щодо банку;
- нарахування неустойки (штрафів, пені), інших фінансових (економічних) санкцій за невиконання чи неналежне виконання зобов'язань щодо сплати податків і зборів (обов'язкових платежів), а також зобов'язань перед кредиторами, у тому числі не застосовується індекс інфляції за весь

час прострочення виконання грошових зобов'язань банку;

- зарахування зустрічних вимог, у тому числі зустрічних однорідних вимог, припинення зобов'язань за домовленістю (згодою) сторін (у тому числі шляхом договірною списання), поєднанням боржника і кредитора в одній особі;
- нарахування відсотків за зобов'язаннями банку перед вкладниками та кредиторами.

Дане обмеження не поширюється на зобов'язання банку щодо:

- виплати коштів за вкладами вкладників за договорами, строк яких закінчився, та за договорами банківського рахунку вкладників. Зазначені виплати здійснюються в межах суми відшкодування, що гарантується Фондом, в національній валюті України. Вклади в іноземній валюті перераховуються в національну валюту України за офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України до іноземних валют на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до цієї статті;
- сплати регулярного збору до Фонду;
- витрат, пов'язаних із забезпеченням його господарської діяльності відповідно до частини четвертої цієї статті;
- виплати заробітної плати, авторської винагороди, відшкодування шкоди, заподіяної життю та здоров'ю працівників банку;
- виплати аліментів, пенсій, стипендій, інших соціальних, державних виплат, відшкодування шкоди, завданої каліцтвом, ушкодженням здоров'я або смертю тощо, що надійшли до банку з дня початку здійснення процедури виведення банку з ринку;
- виплати допомоги по тимчасовій непрацездатності, допомоги по вагітності та пологах, що надійшли на спеціальний рахунок у банку, відкриття якого передбачено законодавством України для юридичної особи, починаючи з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку;
- виконання операцій з виплати переказу коштів фізичних та юридичних осіб, що надійшли на їхні рахунки з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку;
- здійснення купівлі-продажу валюти фізичними та юридичними особами для погашення ними зобов'язань за кредитними договорами, виконання вимог, встановлених законодавством, для обов'язкового продажу валюти.

Зобов'язання банку виконуються банком у межах його фінансових можливостей у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Фонду.

Протягом 2016 року відбулися зміни в регіональній мережі Банку. За період введення Тимчасової адміністрації до звітної дати закрито 65 відокремлених підрозділів (відділень) і станом на 31.12.2016 року регіональна мережа Банку налічує 13 зареєстрованих відокремлених підрозділів (відділень), з яких 3 відділення є діючими, а діяльність 10 тимчасово призупинена.

Відповідно 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.

Станом на 01.01.2017 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.

Юридична адреса Банку: 04136, м. Київ, вул. Північно-Сирецька, 1-3.

Фактичне місцезнаходження: 04070, м. Київ, вул. Петра Сагайдачного, 17.

Ця фінансова звітність затверджена та підписана від Банку Уповноваженою особою

Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації у АТ «РОДОВІД БАНК» і Головним бухгалтером.

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

Протягом року системні ризики для українського фінансового сектору знизилися, макроекономічне середовище, як зовнішнє, так і внутрішнє, було сприятливе.

Після зтяжнього економічного спаду, в 2016 році економіка нашої країни продемонструвала ознаки оздоровлення за багатьма напрямками: відновилося зростання ВВП, інфляція була контрольованою і в межах цільового орієнтира Національного банку, що зробило банківські депозити знову привабливими для населення, а збитки банківського і корпоративних секторів скоротилися.

За офіційними даними, в 2016 році реальний ВВП України зріс на 2,3% за рахунок зростання інвестицій, що і стало ключовим фактором для відновлення економіки.

Виробництво в ключових галузях припинило падати і почало відновлюватися, перш за все, за рахунок промисловості, сільського господарства і металургії. Згідно зі статистикою, за 2016 року в економіку України надійшло до 3,2 млрд дол. прямих іноземних інвестицій, що на 7% більше, ніж у 2015 році, з них 2,2 млрд дол. надійшли в країну в результаті докапіталізації банків акціонерами.

Для залучення інвестицій і стимулювання бізнесу Національний банк в 2016 році продовжив активно згортати введені в 2014 році валютні обмеження і пом'якшувати монетарну політику. За рік національна валюта подешевшала з 24,0 грн/дол. до 27,2 грн/дол., але валютні скачки вже не викликали паніку у населення, українці більше продавали валюти, ніж купували. У критичних ситуаціях НБУ виходив на міжбанк з інтервенціями і не давав опуститися курсу нижче допустимого регулятором рівня.

Ризики ескалації агресії Росії на сході України зберігаються. Мінські домовленості виконуються не повністю і практично щодня надходить інформація про нові бойові зіткнення. Виробничий потенціал зони проведення АТО значною мірою втрачено, що призвело до зниження валютної виручки та значного зростання обсягу проблемних кредитів. Продовження конфлікту обумовлює атмосферу невизначеності та негативно впливає на очікування бізнесу та населення. Для зменшення цього ризику необхідні подальші дипломатичні зусилля та зростання військової готовності країни. Чітких перспектив повного вирішення конфлікту на сьогодні немає.

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

Ця звітність відображає поточну оцінку можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Банку. Майбутні умови можуть відрізнятись від поточних оцінок. Дана фінансова звітність не включає коригування, які могли б мати місце, якби Банк не зміг продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена Банком відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України, облікової політики Банку на підставі даних бухгалтерського обліку за рік, який закінчився 31.12.2016 року. 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.

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. Нижче наведено основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Функціональною валютою цієї звітності - є гривня, звітність представлена в тисячах гривень. За операціями в іноземній валюті, залишки перераховані в гривневому еквіваленті за курсом НБУ, що діяв 31 грудня 2016 року.

Примітка 4. Принципи облікової політики

В своїй обліковій політиці Банк керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Банку, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями, та вони мають вартість, яку можна достовірно оцінити. Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Облікова політика щодо визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у цій примітці.

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж актива або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням чи вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, які не були б понесені, якби угода не відбулась. Витрати на проведення операції включають винагороду та комісійні витрати, виплачені агентам, консультантам, брокерам, дилерам; збори, виплачені регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, сплачені при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премії та дисконти за довгостроковими зобов'язаннями, витрати на фінансування, внутрішні адміністративні витрати або витрати за зберігання.

Амортизована вартість представляє собою вартість при первісному визнанні фінансового інструмента мінус витрати на проведення операції плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – додатково мінус будь-яке зменшення вартості при відображенні понесених збитків від знецінення.

Нараховані проценти відображають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операцій та будь-яких премій чи дисконтів від суми погашення з використанням метода ефективної ставки відсотка. Нараховані процентні доходи і витрати, враховуючи як нарахований купон, так і амортизовану частину дисконту чи премії, не визнаються окремо, а включаються в балансову вартість відповідних статей звіту про фінансовий стан Банку.

Метод ефективної ставки відсотка – це метод визнання процентних доходів/витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної (ефективної) процентної ставки від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це ставка, яка точно дисконтує майбутні грошові потоки протягом терміну дії фінансового інструмента до чистої балансової вартості фінансового інструмента.

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.

4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові активи й фінансові зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною за договором у відношенні до відповідного фінансового інструмента.

Згідно з положеннями Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (МСБО) 39 «Фінансові інструменти – визнання та оцінка», фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; кредити і дебіторська заборгованість; інвестиції, що утримуються до погашення; фінансові активи, наявні для продажу.

Справедлива вартість фінансового інструмента під час первісного визнання, як правило, представляє собою ціну операції (тобто справедливу вартість наданої або отриманої компенсації).

Витрати на операції з придбання фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких фінансових активів.

4.3. Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Збитки від зменшення корисності визнаються витратами у звіті про сукупні прибутки та збитки по мірі їх понесення в результаті однієї або більше подій, які відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину або строки майбутніх грошових потоків, які пов'язані з

фінансовим активом або із групою фінансових активів, які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

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

Зменшення корисності Коштів в інших банках та Кредитів і заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, Банк спочатку оцінює на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак знецінення для окремо значимих фінансових активів, і в сукупності для фінансових активів, які не являються окремо значимими. Нижче перераховані основні критерії, на основі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від зменшення корисності Коштів в інших банках та Кредитів і заборгованості клієнтів по окремо значимих фінансових активах:

- прострочення будь-якого чергового платежу;
- значні фінансові труднощі позичальника, підтвержені фінансовою інформацією, що є в розпорядженні Банку;
- загроза банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- негативна зміна національних або місцевих економічних умов, що впливають на позичальника;
- надання кредитором пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, на що кредитор не зважився б ні при яких інших обставинах.

У випадку наявності об'єктивних свідчень понесення збитків від зменшення корисності, сума збитку представляє собою різницю між балансовою вартістю активу й дисконтованою вартістю оцінених майбутніх потоків грошових коштів. Балансова вартість знижується за рахунок використання рахунку резерву, і сума збитку визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки.

Теперішня вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується по первісній ефективній процентній ставці активу. Якщо кредит наданий по змінній процентній ставці, то ставкою дисконтування для оцінки збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка. Розрахунок дисконтованої вартості очікуваних майбутніх потоків коштів від забезпечення відображає грошові кошти, які можуть бути отримані у випадку звернення стягнення на переданий у заставу актив, за винятком витрат на утримання та реалізацію забезпечення, незалежно від наявності можливості такого стягнення.

Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності знижується, і це зниження може бути об'єктивно віднесене до події, що настигла після визнання зменшення корисності, раніше визнаний збиток від зменшення корисності відновлюється за допомогою коригування створеного резерву через прибутки та збитки.

Активи, погашення яких неможливо і у відношенні яких завершені всі необхідні процедури повного або часткового відшкодування й визначена остаточна сума збитку, списуються за рахунок сформованого резерву під зменшення корисності. Балансова вартість фінансових активів, що знецінилися, прямо не зменшується.

Принципи, аналогічні вищеописаним, застосовуються стосовно зменшення корисності Інших фінансових активів, що класифікуються як кредити і дебіторська заборгованість і обліковуються за амортизованою вартістю.

Зменшення корисності Фінансових активів, наявних для продажу

На кожен звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансової активів або групи активів, наявних для продажу.

Стосовно інвестицій у пайові інструменти, що класифіковані як наявні для продажу, об'єктивні свідчення зменшення корисності включають істотне або тривале зниження справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. У випадку наявності ознак знецінення, накопичені збитки від уцінки (що визначаються як різниця між вартістю

придбання й поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності по інвестиції, раніше визнаних у звіті про сукупні прибутки та збитки) виключаються зі складу капіталу й визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки.

Збитки від зменшення корисності за інвестиціями у пайові інструменти не відновлюються через звіт про сукупні прибутки та збитки; збільшення справедливої вартості після знецінення визнається безпосередньо в складі капіталу.

Відносно боргових інструментів, класифікованих як наявні для продажу, оцінка на наявність ознак зменшення корисності проводиться за тими ж принципами, що й для Коштів в інших банках та Кредитів і заборгованості клієнтів. Процентні доходи нараховуються на основі зниженої балансової вартості, з використанням процентної ставки, що застосовується для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитків від зменшення корисності. Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструмента збільшується, і це збільшення об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після того, як збитки від зменшення корисності були визнані у звіті про сукупні прибутки та збитки, такі збитки від зменшення корисності відновлюються з відображенням доходу у звіті про сукупні прибутки та збитки.

Зменшення корисності нефінансових активів

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну дату звітності на предмет виявлення ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням затрат на реалізацію або вартість у використанні. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

Усі збитки від зменшення корисності нефінансових активів визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки та коригуються тільки тоді, коли змінюються оцінки, використані для визначення суми очікуваного відшкодування.

4.4. Припинення визнання фінансових інструментів

Припинення визнання фінансового активу відбувається у випадку:

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

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. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою активи, які можуть вільно конвертуватися у відповідну суму коштів на першу вимогу і характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Кошти, використання яких обмежено, виключаються з Грошових коштів та їх еквівалентів і враховуються у складі Інших фінансових активів.

До складу грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2016 року Банк відносить: готівкові кошти, кошти, що знаходяться на коррахунку в Національному банку України та кошти на коррахунках в інших банках.

4.6. Торгові цінні папери

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).

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.

Облік цінних паперів у торговому портфелі та їх оцінка здійснюється Банком за кожним пакетом цінних паперів окремо в розрізі емітентів. У звітному періоді у торговому портфелі не обліковувалось цінних паперів, що були об'єктами операції Repo.

4.7. 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 Правління 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.

4.8. Цінні папери у портфелі Банку на продаж

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.

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

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, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити. Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливу 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. 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 9.

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

Угоди за договорами продажу й зворотного викупу («репо») розглядаються як операції залучення коштів під забезпечення цінних паперів.

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

4.10. Фінансові активи, утримувані до погашення

Відповідна примітка відсутня, оскільки Банк станом на кінець 2016 та 2015 років не мав таких цінних паперів

4.11. 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.

Обладнання, що є невід'ємною частиною об'єкта інвестиційної нерухомості, обліковується окремо.

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року балансова (залишкова) вартість інвестиційної нерухомості, переданої в заставу, складає 258 020 тис. грн., об'єктами застави є нежитлові приміщення та земельні ділянки, що є забезпеченням за кредитом рефінансування, отриманим від Національного банку України.

4.12. 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.

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

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.

Банк, наприкінці кожного фінансового року, переглядає методи нарахування амортизації основних засобів 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.

Протягом 2016 року метод амортизації та строки корисного використання основних засобів не змінювались, Банк не здійснював оцінку та переоцінку основних засобів.

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.

У звітному році Банком не здійснювалися операції по наданню основних засобів в заставу. Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року балансова (залишкова) вартість основних засобів, переданих в заставу, складає 177 669 тис. грн., об'єктами застави є нежитлові приміщення та земельні ділянки, що є забезпеченням за кредитом рефінансування, отриманим від Національного банку України.

Інформація щодо основних засобів розкривається в [Примітці 11](#).

4.13 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.

Вартість усіх нематеріальних активів підлягає амортизації. Для розрахунку амортизації нематеріальних активів Банк використовує прямолінійний метод.

Норми амортизації для нематеріальних активів встановлюються індивідуально для кожного нематеріального активу, виходячи з терміну їх корисного використання та враховуючи наступні критерії:

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

Строк корисного використання нематеріальних активів та порядок амортизації переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигід від його використання та наприкінці кожного фінансового року. У разі необхідності перегляду, вносить зміни в Облікову політику, як зміни облікової оцінки.

У 2016 році Банк не змінював норми та методи амортизації нематеріальних активів та не здійснював їх переоцінку.

Інформація щодо нематеріальних активів розкривається в [Примітці 11](#).

4.14. 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 2016 року балансова (залишкова) вартість основних засобів, переданих в оперативний лізинг (оренду), складає 184 тис. грн..

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року балансова (залишкова) вартість інвестиційної нерухомості, переданої в оперативний лізинг (оренду), складає 55 868 тис. грн., в тому числі передані в заставу – 26 477 тис. грн.

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

В 2016 році Банк не надавав і не отримувал необоротні активи у фінансовий лізинг (оренду).

4.16. 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.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року вартість необоротних активів, утримуваних для продажу становить 194 595 тис.грн.

Інформація про необоротні активи, утримувані для продажу наведена у [Примітці 14](#).

4.17. Припинена діяльність

На підставі постанови Правління Національного банку України від 25.02.2016 № 107 «Про віднесення Публічного акціонерного товариства «РОДОВІД БАНК» до категорії неплатоспроможних» виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) 25.02.2016р. прийнято рішення № 261 «Про запровадження тимчасової адміністрації в АТ «РОДОВІД БАНК» та делегування повноважень тимчасового адміністратора банку». Згідно з даним рішенням розпочато процедуру виведення АТ «РОДОВІД БАНК» з ринку шляхом запровадження в ньому тимчасової адміністрації на один місяць з 26 лютого 2016 р. до 25 березня 2016 р. включно. Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 25 березня 2016 р. № 419 продовжено строки тимчасової адміністрації в АТ «РОДОВІД БАНК» з 26 березня 2016 р. до 25 квітня 2016 р. включно.

Керуючись частиною шостою статті 12 та частиною першою статті 38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та беручи до уваги ухвалу Печерського районного суду м. Києва від 22 квітня 2016 року у справі за № 757/19277/16-ц, виконавчою дирекцією Фонду було прийнято рішення від 25 квітня 2016 року № 610 про продовження повноважень уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації у АТ «РОДОВІД БАНК» до дати отримання рішення Національного банку України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку АТ «РОДОВІД БАНК».

4. 18. Похідні фінансові інструменти

В звітному році Банк не використовував похідних фінансових інструментів.

4.19. Залучені кошти (фінансові зобов'язання)

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, або як фінансові зобов'язання, що враховуються за амортизованою вартістю.

При первісному визнанні фінансового зобов'язання Банк зобов'язаний оцінити його по справедливій вартості, плюс, у випадку фінансового зобов'язання, що не переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, витрати по угоді, прямо пов'язані із придбанням або випуском фінансового зобов'язання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, скасування або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

Фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, у випадку, якщо придбані для цілей продажу або врегулювання в найближчому майбутньому. Звичайно до таких фінансових зобов'язань відносяться торгові фінансові зобов'язання або «короткі» позиції за цінними паперами, а також зобов'язання по поверненню цінних паперів, отриманих як позика й проданих третім сторонам. Прибутки або збитки від фінансових зобов'язань, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, включають заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів інші фінансові зобов'язання. Відповідні витрати відображаються як процентні витрати у звіті про сукупні прибутки та збитки та інший сукупний дохід з використанням методу ефективної процентної ставки.

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

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.

Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток станом на кінець 2016 та 2015 років у балансі Банку відсутні.

Станом на 31.12.2016 року у балансі Банку відсутні боргові цінні папери, емітовані банком.

4.20. Резерви за зобов'язаннями

Банк визнає резерви, якщо внаслідок певної події в минулому має юридичні або добровільно прийняті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем імовірності буде мати місце відтік ресурсів, які містять в собі майбутні економічні вигоди і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

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.

4.21. Податок на прибуток

Витрати Банку з податку на прибуток складаються з поточного податку на прибуток та відстроченого податку на прибуток.

Сума поточного податку на прибуток визначається відповідно до податкового законодавства України.

Суми відстрочених податків розраховуються за балансовим методом відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме в тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинності на звітну дату.

З 1 січня 2016 року діяла ставка податку на прибуток 18% за всіма банківськими операціями. Банк веде відокремлений податковий облік за операціями з цінними паперами; ставка податку за такими операціями також складала 18%.

Банк визнав відстрочені податки за результатами обліку основних засобів, формування резервів під знецінення активів, створення забезпечення (резервів під відпустки).

Основним чинником, що вплинув на розбіжності між фінансовою та податковою звітністю, є склад витрат за окремими операціями.

4.22. 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.

4.23. Привілейовані акції

Привілейовані акції Банку в обігу цінних паперів не знаходяться.

4.24. Дивіденди

У звітному 2016 році не здійснювалась виплата дивідендів за підсумками 2015 року у зв'язку з відсутністю джерел, передбачених законодавством і Статутом Банку для виплати дивідендів та запровадженням тимчасової адміністрації.

4.25. 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.

4.26. Переоцінка іноземної валюти

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті Банк здійснює у подвійній оцінці, а саме: в номінальній сумі іноземної валюти, щодо якої встановлюється Національним банком України офіційний курс гривні, та в сумі відповідного гривневого еквівалента.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

На кожну наступну після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;
- немонетарні статті в іноземній валюті 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).

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

Курсова різниця від переоцінки монетарних статей балансу в іноземній валюті відображається в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за окремою статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти».

4.27. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язання, з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан (Баланс) лише їхньої чистої суми, може здійснюватись тільки у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір провести

розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

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

4.28. 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 2016 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 довірцелів – фізичних осіб на сьогодні ще не отримано право власності на об'єкт інвестування. Банк не має правових підстав для впливу на довірцелів з метою прискорення процедури отримання ним права власності на об'єкт інвестування, профінансований ним як довірцями. Після набуття довірцями права власності на об'єкт, ФФБ буде припинено Банком відповідно до чинного законодавства.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року залишок за рахунками довірчого управління, складає 4 191 тис. грн.

Інформація щодо рахунків довірчого управління розкривається в Примітці 34.

4.29. 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 звітних сегментів 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 звітного сегмента визнаються активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і стосуються цього сегмента. Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.

Зобов'язаннями звітного сегмента визнаються зобов'язання, що виникають в наслідок виконання звичайної діяльності і безпосередньо стосуються 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.

Інформація щодо операційних сегментів розкривається в Примітці 30.

4.30. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

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

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у звіті про фінансові результати, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

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

припущень щодо цих факторів можуть вплинути на вказану у звітності справедливу вартість.

Справедлива вартість нерухомості. При визначенні справедливої вартості будівель та земельних ділянок (нерухомість, зайнята власником, інвестиційна нерухомість та нерухомість, утримувана для продажу), в тому числі розташовані на території АР Крим і тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях, Банк використовував оціночну вартість, яка спиралась на професійну думку фахівців з оцінки майна. Оцінка справедливої вартості майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності майна та інших факторів. Для оцінки справедливої вартості нерухомості керівництво у 2016 році не залучало зовнішніх незалежних оцінювачів. Визнання зміни оцінок може мати суттєвий вплив.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

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

Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, внесені в рамках щорічного проекту «Удосконалення МСФЗ», стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2016 року і не вплинули на облікову політику, фінансовий стан або результати діяльності Банку:

МСФЗ 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

МСФЗ 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє суб'єкт господарюванням, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а руху по таким рахункам - окремими рядками у звіті про прибутки або збитки і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ними ризиками, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації.

Оскільки Банк не підлягає тарифному регулюванню, даний стандарт не застосовний до його фінансової звітності.

Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбань часток участі у спільних операціях»

Поправки до МСФЗ 11 вимагають, щоб учасник спільних операцій відображав придбання частки участі у спільній операції, діяльність якої являє собою бізнес згідно визначення даного терміну за МСФЗ 3, згідно з відповідними принципами МСФЗ 3 для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що раніше існуючі частки участі в спільній операції не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи організацію, що звітує), знаходяться під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки застосовуються як щодо придбання первісної частки участі в спільній операції, так і щодо придбання додаткових часток у тій же спільній операції і набирають чинності на перспективній основі. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 16 та МСБО 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»

Поправки роз'яснюють принципи МСБО 16 та МСБО 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті метод, що базується на виручці не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідких випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовує оснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

Поправки до МСБО 27 «Метод пайової участі в окремих фінансових звітах»

Поправки дозволяють суб'єктам господарювання використовувати метод пайової участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСБО і приймають рішення про перехід на метод пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати цю зміну ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймають рішення про використання методу участі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ.

Оскільки у Банка відсутні інвестиції у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації, даний стандарт не застосовний до його фінансової звітності.

Щорічні удосконалення (2012-2014)

Документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність»

Вибуття активів (або груп вибуття) здійснюється, як правило, через продаж або розподіл власникам. *Поправка* роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття на інший повинен вважатися не новим планом з вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, застосування вимог МСФЗ (IFRS) 5 не переривається. Дана поправка застосовується перспективно.

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

(i) Договори на обслуговування

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає виплату винагороди, може являти собою триваючу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації, суб'єкт господарювання повинен оцінити характер винагороди та угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS) 7. Оцінка того, які договори на обслуговування являють собою триваючу участь, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації не є необхідним для періодів, що починаються до річного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує дану поправку.

(ii) Застосування поправок до МСФЗ 7 у скороченій проміжній фінансовій звітності

Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченої проміжної фінансової звітності за винятком випадків, коли така інформація представляє собою значні оновлення інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка застосовується ретроспективно.

МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»

Поправка роз'яснює, що розвиненість ринку високоякісних корпоративних облігацій оцінюється на основі валюти, в якій облігація деномінована, а не країни, в якій облігація випущена. При відсутності розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в певній валюті, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями. Дана поправка застосовується перспективно.

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»

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

Поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 1 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» швидше роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги МСБО 1. Поправки роз'яснюють наступне:

- Вимоги до суттєвості МСБО 1;
- Визначені статті в звіті/(ах) про прибуток та збиток та інший сукупний дохід і в звіті про фінансовий стан можуть бути розподілені на окремі складові;
- У організацій є гнучка можливість щодо вибору порядку представлення приміток до фінансової звітності;
- Частка іншого сукупного доходу залежних організацій та спільних підприємств, які обліковуються за методом пайової участі, повинна представлятися агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися в якості статей, які будуть або не будуть згодом перекласифіковані до складу прибутку або збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті/(ах) про прибуток та збиток і інший сукупний дохід. Дані поправки суттєво не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 щодо суб'єктів інвестиційної діяльності: застосування виключення з вимоги про консолідацію

Поправки розглядають питання, які виникли при застосуванні винятків щодо суб'єктів інвестиційної діяльності згідно з МСФЗ 10. Поправки до МСФЗ 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовується і до материнської організації, яка є дочірньою організацією інвестиційної організації, яка оцінює свої дочірні організації за справедливою вартістю.

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

Ці поправки не застосовуються і не впливають на фінансову звітність Банку.

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у майбутньому, наведено нижче.

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, **що починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати.**

Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку наразі оцінюється.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ 15 був випущений в травні 2014 р. і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Даний стандарт не застосовується щодо виручки по договорах страхування, що підпадають в сферу застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», по договорах оренди, що підпадають в сферу застосування МСБО 17 «Оренда», а також виручки, що виникає по відношенню до фінансових інструментів та інших договірних прав та обов'язків, що підпадають в сферу діяльності МСФЗ 9 «фінансові інструменти».

Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування.

В даний час Банк оцінює вплив МСФЗ.

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, якщо МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» також застосовується.

МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції.

МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

Запроваджуються суттєві зміни в бухгалтерському обліку в орендаря, - зникає різниця між операційною і фінансовою орендою, в той же час по відношенню до всіх договорів оренди визнаються як активи, так і зобов'язання (однак існують виключення, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю).

На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

В даний час Банк почав оцінювати вплив МСФЗ 16.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являють собою окремих бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації.

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» є частиною ініціативи Ради з МСФЗ в сфері розкриття інформації і вимагають, щоб суб'єкт господарювання розкривав інформацію, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок організації не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Застосування даних поправок потребує від Банку розкриття додаткової інформації.

Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків»

Згідно із поправками, суб'єкт господарювання повинен враховувати, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку проти яких він може робити вирахування в разі відновлення такої тимчасовою різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як суб'єкт господарювання повинен визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість.

Організації повинні застосовувати дані поправки ретроспективно. Однак при первинному застосуванні поправок зміна власного капіталу на початок самого раннього порівняльного періоду може бути визнано в складі нерозподіленого прибутку на початок періоду (або в складі іншого компонента власного капіталу, відповідно) без рознесення зміни між нерозподіленим прибутком та іншими компонентами власного капіталу на початок періоду. Організації, які застосовують дане звільнення, повинні розкрити цей факт.

Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Якщо суб'єкт господарювання застосує дані поправки до більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСБО випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов набуття прав на оцінку операції з виплатами на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, з можливістю проведення заліку для зобов'язань з податку, утримуваного з об'єкта оподаткування; облік модифікації строків та умов операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками інструментами власного капіталу.

При прийнятті даних поправок суб'єкти господарювання не зобов'язані здійснювати перерахунок за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і при дотриманні інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення 2014-2016

Документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ 1 Перше застосування МСФЗ

МСФЗ 1 був змінений з метою видалення короткострокових виключень, що стосуються МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Ці пом'якшення у застосуванні МСФЗ більше не використовуються і були доступні для суб'єктів господарювання за періоди звітності, які вже минули. Це щорічне удосконалення застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

МСФЗ 12 Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання

Поправки були внесені для уточнення сфери застосування МСФЗ 12 щодо часток участі в суб'єктах господарювання в рамках застосування МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність». Зокрема, вони уточнюють, що суб'єкти господарювання не звільняються від усіх вимог до розкриття інформації, які наведені в МСФЗ 12, коли такі суб'єкти були класифіковані як призначені для продажу або як припинена діяльність. Стандарт з поправками прояснив, що лише ті вимоги до розкриття інформації, які викладені в пунктах В10 - 16, не повинні бути застосовані для суб'єктів господарювання, які розглядаються в межах МСФЗ 5. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені.

МСБО 28 Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства

До МСБО 28 були внесені зміни, щоб роз'яснити, що організація венчурного капіталу або пайовий фонд, траст чи подібні суб'єкти господарювання, в тому числі пов'язані з інвестиціями страхові фонди, може обрати щодо інвестиції, яка визначається на підставі інвестиційного підходу, облік інвестицій в спільні підприємства і асоційовані компанії або за справедливою вартістю або за методом участі у капіталі. Поправка також наголошує, що обраний метод для кожної інвестиції повинен бути зроблений при первісному визнанні. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені.

Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість

МСБО 40 вимагає щоб нерухомість, яке підлягає включенню до складу (або виключенню зі складу) інвестиційної нерухомості, була відповідно включена до складу (або виключена зі складу) інвестиційної нерухомості тільки тоді, коли відбувається зміна у використанні такої нерухомості. Поправка роз'яснює, що лише сама по собі зміна намірів керівництва щодо використання нерухомості не є доказом зміни використання. Це пов'язано з тим, що лише наміри керівництва не свідчать про зміну використання. Таким чином, суб'єкт господарювання повинен забезпечити наявність підтверджувальних дій для обґрунтування такої зміни. Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Застосування МСФЗ 9, Фінансові Інструменти та МСФЗ 4, Страхові Контракти – Поправки до МСФЗ 4

Поправки передбачають застосування двох варіантів для суб'єктів господарювання, які випускають договори страхування в рамках сфери застосування МСФЗ 4:

варіант, який дозволяє суб'єктам господарювання перекласифікувати з прибутку або збитку до складу іншого сукупного доходу частину доходів або витрат, що впливають із визначених фінансових активів ("підхід з перекриттям") і опціональне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 для суб'єктів господарювання, у яких основним видом діяльності є укладення контрактів в рамках сфери застосування МСФЗ 4 («відстрочений підхід»).

Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та отримана наперед компенсація»

Тлумачення охоплює операції з іноземною валютою, коли суб'єкт господарювання визнає немонетарний актив або зобов'язання, що впливає зі здійсненого платежу або отриманої наперед компенсації перед тим, як суб'єкт господарювання визнає відповідний актив, витрату або дохід. Інтерпретація не застосовується, коли суб'єкт господарювання оцінює відповідний актив, витрати або дохід при первісному визнанні за справедливою вартістю або за справедливою вартістю отриманої компенсації на дату іншу, ніж дата первісного визнання немонетарного активу або зобов'язання. Крім того, тлумачення не повинне застосовуватися до податків на прибуток, договорів страхування або договорів перестрахування.

Дата операції, з метою визначення обмінного курсу, є датою первісного визнання немонетарного активу у вигляді отриманої передоплати або відстроченого доходу, який відображається у зобов'язаннях. При наявності декількох попередніх платежів або надходжень з попередньої оплати, дата операції встановлюється для кожного платежу або відповідного надходження. Іншими словами, відповідні доходи, витрати або активи не повинні переоцінюватися відповідно до змін валютних курсів, що відбуваються в період між датою первісного визнання отриманої наперед компенсації і датою визнання операції, до якої відноситься така компенсація.

КТМФЗ 22 застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року, при цьому допускається дострокове застосування. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	174	4 023
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	66 778	2 116
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	275	76 150
3.1	України	275	11 183
3.2	інших країн	-	64 967
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	67 227	82 289

Протягом 2016 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.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Акції підприємств	19 513	19 513
2	Інвестиційні сертифікати	58 857	58 857
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	78 370	78 370

Станом на 31.12.2016, 31.12.2015 року пайові цінні папери представлені акціями українських емітентів.

Протягом 2016 та 2015 років Банк не здійснював перекласифікацію цінних паперів, які були придбані до торгового портфелю, облік цінних паперів в балансі банку здійснюється за собівартістю через відсутність обігу на організованому ринку цінних паперів.

27 жовтня 2016 року загальними зборами учасників товариства, яке є емітентом інвестиційних сертифікатів, що обліковуються в балансі банку на загальну суму 58 857 тис. грн., було прийнято рішення про ліквідацію фонду, у зв'язку із закінченням строку його діяльності у відповідності до Проспекту емісії інвестиційних сертифікатів фонду, обрано ліквідаційну комісію фонду. В 2017 році Банком отримано повідомлення про порядок проведення розрахунків з учасниками фонду, згідно якого розрахунки з учасниками фонду здійснюються грошовими коштами за розрахунковою вартістю одного інвестиційного сертифіката розпочинаючи з 01.03.2017.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів**Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	3 457 386	3 371 901
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	14 477	13 820
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	872 354	780 715
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 825 134	2 576 721
5	Резерв під знецінення кредитів	(7 164 651)	(6 677 099)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	4 700	66 058

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2016 року становить 954 667 тисяч гривень.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Кредити, що надані юри- дичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підпри- ємцям	Іпотечні кредити фі-зичних 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>	3 321 869	13 820	773 887	2 567 523	6 677 099
2	Збільшення/(зменшенн я) резерву під знецінення протягом періоду	135 517	657	95 662	255 716	487 552
3	<i>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</i>	3 457 386	14 477	869 549	2 823 239	7 164 651

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

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Кредити, що надані юри- дичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підпри- ємцям	Іпотечні кредити фі-зичних 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/(зменшенн я) резерву під	387 552	984	278 428	694 519	1 361 483

	знецінення протягом періоду					
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	3 321 869	13 820	773 887	2 567 523	6 677 099

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2016 рік		2015 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	528 728	7,37	498 193	7,39
2	Нерухомість	87 452	1,22	77 260	1,15
3	Торгівля	1 183 578	16,51	1 100 405	16,32
4	Сільське господарство	24 300	0,34	62 174	0,92
5	Будівництво	1 272 276	17,75	1 268 917	18,82
6	Послуги	139 299	1,94	148 201	2,20
7	Кредити, що надані фізичним особам	3 553 586	49,57	3 229 780	47,89
7.1	у т.ч. фізичним особам-нерезидентам	127 656	1,89	127 656	1,89
8	Кредити, що надані юридичним особам-нерезидентам	380 132	5,30	230 571	3,42
9	Усього	7 169 351	100	6 743 157	100

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 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	365 635	4 006	143 570	236 737	749 948
2	Кредити, що забезпечені:	3 091 751	10 471	728 784	2 588 397	6 419 403
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-	-
2.2	цінними паперами	-	-	-	247	247
2.3	нерухомим майном	615 574	8 039	654 810	1 555 964	2 834 387
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	34 961	514	395 800	658 735	1 090 010
2.4	гарантіями і поручительствами	124 693	577	71 042	121 925	318 237
2.5	іншими активами	2 351 484	1 855	2 932	910 261	3 266 532
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	3 457 386	14 477	872 354	2 825 134	7 169 351

Таблиця 8.6. 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	і гарантіями 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

У Таблицях 8.5 та 8.6 надається інформація щодо усіх видів забезпечення кредитів, отриманих Банком, включаючи ті, які не приймають участь у розрахунку суми резервів під знецінення кредитів. Отримання такого виду застави Банк розглядає як додатковий інструмент регулювання кредитного ризику, виходячи із рівня ліквідності такої застави. В зазначених таблицях вартість забезпечень не перевищують суми заборгованості за кредитами.

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 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	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	3 457 386	14 477	872 354	2 825 134	7 169 351
1.1	Без затримки платежу	-	-	2 413	27	2 440
1.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	232	-	232
1.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	1 262	-	1 262
1.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	471	203	674
1.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	3 457 386	14 477	867 976	2 824 904	7 164 743
2	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	3 457 386	14 477	872 354	2 825 134	7 169 351

3	Резерв під знецінення за кредитами	(3 457 386)	(14 477)	(869 549)	(2 823 239)	(7 164 651)
4	Усього кредитів за мінусом резервів		-	2 805	1 895	4 700

Станом на 31 грудня 2016 року обсяг кредитів в іноземній валюті до вирахування резервів становить 4 612 165 тисяч гривень.

Класифікація кредитів за кредитною якістю здійснюється відповідно до внутрішніх положень Банку. Під знеціненими маються на увазі кредити з низькою ймовірністю повного погашення і характеризуються слабким фінансовим станом позичальника і слабким обслуговуванням кредиту та за якими створено резерв на знецінення.

Таблиця 8.8. 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 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на 2016 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	3 457 386	3 104 147	353 239
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	14 477	10 471	4 006
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	872 354	735 551	136 803
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 825 134	2 595 785	229 349
5	Усього кредитів	7 169 351	6 445 954	723 397

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. Інформація щодо об'єктів, які перейшла у власність Банку внаслідок звернення стягнення на заставу, в тому числі через проведення прилюдних торгів, розкрито у примітках 10 та 14.

Таблиця 8.10. 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

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж**Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Примітки	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
1	Боргові цінні папери:		131 372	173 398
1.1	державні облігації		-	42 026
1.2	облігації підприємств		122 341	122 341
1.3	Векселі		9 031	9 031
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:		377 511	377 635
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах		905	4 289

2.2	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)		376 606	373 346
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		(403 990)	(278 457)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів		104 893	272 756

Протягом звітнього та попереднього років Банк не здійснював перекласифікацію цінних паперів у портфелі на продаж.

Таблиця 9.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	(тис. грн.)	
				Балансова вартість 2016 рік	Балансова вартість 2015 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.

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Державні облигації	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:		-	-	-	-
1.1	державні установи та підприємства		-	-	-	-
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	9.5	-	(122 341)	(9 031)	(131 372)
4	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів		-	-	-	-

Таблиця 9.4. 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	9.5	-	(122 341)	(9 031)	(131 372)
4	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів		42 026	-	-	42 026

Таблиця 9.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2016 рік

(тис. грн.)					
Ря- док	Рух резервів	Примітки	Облігації підприємст в	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок 2016 року		122 341	9 031	131 372
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду		-	-	-
3	Залишок за станом на кінець 2016 року	9.2	122 341	9 031	131 372

Таблиця 9.6. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2015 рік

(тис. грн.)					
Ря- док	Рух резервів	Примітки	Облігації підприємст в	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	9.2	122 341	9 031	131 372

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість**Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості**

(тис. грн.)			
Ря- док	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	3 982 826	3 970 547
2	Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави	56 693	-
3	Переведення до категорії будівель, що займані власником	-	(5 659)
4	Переведення з категорії будівель, що займані власником	12 457	17 938
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	4 051 976	3 982 826

Для оцінки справедливої вартості нерухомості керівництво у 2015 та 2016 роках не залучало зовнішніх незалежних оцінювачів, а використовувало оціночну вартість, яку проводили фахівців з оцінки майна внутрішньої служби Банку. Оцінка справедливої вартості майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності майна та інших факторів, визнання зміни оцінок може мати суттєвий вплив.

Договори оренди за невідмовною операційною орендою Банком у 2015 та 2016 роках не укладались.

Таблиця 10.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(тис. грн.)

Ря-док	Суми доходів і витрат	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	4 710	4 167
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	1 150	1 135

Таблиця 10.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за операційною орендою, якщо банк є орендодавцем
(тис. грн.)

Ря-док	Період дії операційної оренди	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	7 230	3 589
2	Від 1 до 5 років	8 091	525
3	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	15 321	4 114

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи
(тис.грн.)

Ря-док	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 2014	712	235 263	9	283	64	7 347	7	220 437	50	-	464 172

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
	року (на початок 2015 року)											
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	712	290 302	87 618	7 024	20 124	8 747	7 333	220 437	4 633	-	646 930
1.2	Знос на кінець 2014 року (на початок 2015 року)	-	(55 039)	(87 609)	(6 741)	(20 060)	(1 400)	(7 326)	-	(4 583)	-	(182 758)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	6 971	6	-	8	-	2	-	-	-	6 987
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші переведення	-	5 660	-	-	23	(23)	-	-	-	-	5 660
7	Вибуття	-	(69)	(2 149)	-	(1 204)	(609)	(904)	(16 725)	(976)	-	(22 636)
8	Амортизаційні відрахування	-	(7 544)	(6)	(57)	(43)	(1)	(9)	-	(13)	-	(7 673)
8.1	Знос при вибутті/ списанні	-	51	2 150	-	1 204	608	904	-	977	-	5 894
8.2	Знос (інші зміни)	-	2 588	-	-	(23)	23	-	-	-	-	2 588
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	-	20 526	-	-	-	-	-	-	-	-	20 526
14	Балансова вартість на кінець 2015 року	712	222 394	10	226	29	7 345	-	203 712	40	-	434 468

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
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	712	282 338	85 475	7 024	18 951	8 115	6 431	203 712	3 659	-	616 417
14.2	Знос на кінець 2015 року	-	(59 944)	(85 465)	(6 698)	(18 922)	(770)	(6 431)	-	(3 619)	-	(181 949)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	9
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	(141)	(293)	-	(421)	(10)	(35)	-	-	-	(900)
21	Амортизаційні і відрахування	-	(7 327)	(4)	(51)	(21)	-	(9)	-	(11)	-	(7 623)
21.1	Знос при вибутті/ списанні	-	121	293	-	421	10	35	-	-	-	880
21.2	Знос (інші зміни)	-	2 044	-	-	-	-	-	-	-	-	2 044
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	-	(14 501)	(27)	-	-	-	-	(26 309)	-	-	(40 837)
27	Балансова вартість на кінець 2016 року	712	202 590	6	175	8	7 345	0	177 403	29	0	388 268
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	712	267 696	85 155	7 024	18 530	8 105	6 405	177 403	3 659	0	574 689
27.2	Знос на кінець 2016 року	-	(65 106)	(85 149)	(6 849)	(18 522)	(760)	(6 405)	0	(3 630)	0	(186 421)

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року балансова (залишкова) вартість основних засобів, переданих в заставу, складає 177 669 тис. грн., об'єктами застави є нежитлові приміщення та земельні ділянки, що є забезпеченням за кредитом рефінансування, отриманим від Національного банку України.

Станом на 31 грудня 2016 року первісна вартість основних засобів, що знаходяться на окупованих територіях АР Крим та у зоні проведення антитерористичної операції у Донецькій та Луганській областях складає 28 968 тисяч гривень, балансова (залишкова) вартість - 12 404 тисяч гривень.

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)				
Ря-док	Найменування статті	Примітки	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
1	Інші фінансові активи			
1.1	дебіторська заборгованість за операціями з банками		6 512 336	6 512 336
1.2	нараховані доходи за банківськими операціями		102 482	99 900
1.3	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами		453	423
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(3 358 701)	(3 356 123)
3	Усього інших фінансових активів		3 256 570	3 256 536

До дебіторської заборгованості за операціями з банками віднесена заборгованість за зобов'язаннями, прийнятими від ТОВ «Укрпромбанк». У процесі ліквідації ТОВ "Укрпромбанк" Банк визнано кредитором сьомої черги Переліку (реєстру) акцептованих вимог кредиторів. До 01.01.2017 у банку діяли обмеження щодо формування резерву під знецінення зазначеної дебіторської заборгованості, після дати балансу Банком сформовано 100% резерву.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік

(тис. грн.)			
Ря-док	Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок дня 1 січня	3 356 123	3 356 123
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	2 578	2 578
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	3 358 701	3 358 701

Таблиця 12.3. 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 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	389	389
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	6 614 883	6 614 883
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	38	38
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	12	12
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	980	980
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	6 613 853	6 613 853
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	6 615 272	6 615 272
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(3 358 700)	(3 358 700)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	3 256 570	3 256 570

Таблиця 12.5. 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
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	6 612 659
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(3 356 123)	(3 356 123)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	3 256 536	3 256 536

В 2016 та 2015 роках Банк не надавав об'єкти у фінансовий лізинг.

Примітка 13. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	25 286	67
2	Передплата за послуги	4 554	1 650
3	Витрати майбутніх періодів та розрахунки за податками і зборами	5 518	14 731
4	Інші активи	327	297
5	Резерв під інші активи	(29 807)	(1 633)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	5 878	15 112

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші активи	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги
1	2	3	3	4
1	Залишок за станом на початок 2016 року	90	53	1 490
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	12	25 214	2 948
3	Залишок за станом на кінець 2016 року	102	25 267	4 438

Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття**Таблиця 14.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття**

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
Активи груп вибуття, утримувані для продажу:			
	Інші активи	194 595	157 100

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року банком обліковуються необоротні активи, 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. У 2016 році надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави становили становили 37 495 тисяч гривень.

Примітка 15. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки	361 475	361 512
2	Кредити, що отримані:	4 457 057	4 475 580
2.1	Довгострокові кредити, в тому числі:	4 457 057	4 475 580
	довгострокові кредити рефінансування, що отримані від Національного банку України	4 390 806	4 416 968
3	Усього коштів інших банків	4 818 532	4 837 092

Станом на 31 грудня 2016 року в заставу по отриманим кредитам було надано майно банку, щодо якого інформація наведена в примітках 10, 11 та 33.

Примітка 16. Кошти клієнтів**Таблиця 16.1. Кошти клієнтів**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Інші юридичні особи	107 762	98 429
1.1	Поточні рахунки	107 708	98 381
1.2	Строкові кошти	54	48
2	Фізичні особи	8 263	7 724
2.1	Поточні рахунки	8 252	7 714
2.2	Строкові кошти	11	10
3	Усього коштів клієнтів	116 025	106 153

Станом на 31 грудня 2016 року Банк не мав залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, серед поточних коштів клієнтів враховуються кошти, отримані як грошове покриття по наданим акредитивам, у сумі 93 430 тис. грн.

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.,%)

Рядок	Вид економічної діяльності	2016 рік		2015 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	110	0,09	419	0,40
2	Виробництво	220	0,19	899	0,85
3	Нерухомість	94	0,08	114	0,11
4	Торгівля	95841	82,60	85 418	80,47
5	Сільське господарство	27	-	3	-
6	Фізичні особи	7 259	6,26	6 749	6,36
7	Будівництво	81	0,07	101	0,10
8	Видобувна промисловість	43	0,04	43	0,04
9	Послуги	10189	8,78	10 420	9,81
10	Інші	89	0,08	89	0,08

11	Нерезиденти - юридичні особи	1069	0,92	923	0,87
12	Нерезиденти - фізичні особи	1003	0,87	975	0,91
13	Усього коштів клієнтів	116 025	100	106 153	100

Примітка 17. Інші залучені кошти

				(тис. грн.)	
Ря- док	Найменування статті	2016 рік		2015 рік	
1	2			3	
1	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	94 298		89 925	
2	Усього	94 298		89 925	

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2016 рік

					(тис. грн.)
Ря- док	Рух резервів	При- мітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього	
1	2	3	4	5	
1	Залишок на 1 січня		9 347	9 347	
2	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		1 243	1 243	
3	Залишок на 31 грудня		10 590	10 590	

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.12.2016р. 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 18.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2015 рік

					(тис. грн.)
Ря- док	Рух резервів	При- мітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього	
1	2	3	4	5	
1	Залишок на 1 січня		6 141	6 141	
2	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		3 206	3 206	
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.

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Примітки	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
	Кредиторська заборгованість за банківськими операціями		68 115	63 828
	Інші фінансові зобов'язання		1 028	1 030
	Усього інших фінансових зобов'язань		69 143	64 858

Примітка 20. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	5 162	392
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	729	2 875
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	123	123
4	Доходи майбутніх періодів	815	338
5	Кредиторська заборгованість за послуги	5 576	5 556
6	Усього	12 405	9 284

Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці

(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 2014 року (залишок на початок 2015 року)	6 866 277	12 359 299	535 524	12 894 823
2	Залишок на кінець 2015 року (залишок на початок 2016 року)	6 866 277	12 359 299	535 524	12 894 823
3	Залишок на кінець 2016 року	6 866 277	12 359 299	535 524	12 894 823

Станом на 31.12.2016 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.

У 2016 та 2015 роках рішення про умови акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, не приймалися.

Примітка 22. Резерви переоцінки

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Залишок на початок року	108 246	90 524
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	6 970	20 920
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(7 140)	607
2.2	зміни у результаті продажу	14 110	(21 527)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із:	21 276	(3 198)
3.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	21 276	(3 198)
4	Усього змін резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	28 246	17 722
5	Залишок на кінець року	136 492	108 246

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2016 рік			2015 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		67 227	-	67 227	82 289	-	82 289
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		58 857	19 513	78 370	78 370	-	78 370
3	Кредити та заборгованість клієнтів		-	4 700	4 700	61 354	4 704	66 058
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж		104 893	-	104 893	270 845	1731	272 576
5	Інвестиційна нерухомість		-	4 051 976	4 051 976	-	3 982 826	3 982 826
6	Основні засоби та нематеріальні активи		-	388 268	388 268	2	434 466	434 468
7	Інші фінансові активи		3 256 570	-	3 256 570	3 256 536	-	3 256 536
8	Інші активи		5 878	-	5 878	15 112	-	15 112
9	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		194 595	-	194 595	157 100	-	157 100
10	Усього активів		3 688 020	4 464 457	8 152 477	3 921 608	4 423 727	8 345 335
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								

11	Кошти банків		4 774 483	44 049	4 818 532	4 801 996	35 096	4 837 092
12	Кошти клієнтів		116 025	-	116 025	106 153		106 153
13	Інші залучені кошти		64 932	29 366	94 298	74 372	15 552	89 925
14	Відстрочені податкові зобов'язання		2 264	-	2 264	6 431		6 431
15	Резерви за зобов'язаннями		10 590	-	10 590	9 347	-	9 347
16	Інші фінансові зобов'язання		69 143	-	69 143	64 837	21	64 858
17	Інші зобов'язання		12 405	-	12 405	9 284	-	9 284
18	Усього зобов'язань		5 049 842	73 415	5 123 257	5 072 421	50 669	5 123 090

Примітка 24. Процентні доходи та витрати

				(тис. грн.)	
Ря- док	Найменування статті		2016 рік	2015 рік	
1	2		3	4	
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:					
1	Кредити та заборгованість клієнтів		6 910	92 492	
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж		654	9 898	
3	Кошти в інших банках		-	150	
4	Кореспондентські рахунки в інших банках		26	100	
5	Усього процентних доходів		7 590	102 640	
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:					
6	Строкові кошти юридичних осіб		-	-	
7	Інші залучені кошти		(897)	(5 955)	
8	Строкові кошти інших банків		(26 727)	(189 565)	
9	Поточні рахунки		-	(2)	
10	Кореспондентські рахунки		-	(12 793)	
11	Усього процентних витрат		(27 624)	(208 315)	
12	Чистий процентний дохід/(витрати)		(20 034)	(105 675)	

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

				(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті		2016 рік	2015 рік	
1	2		3	4	
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково-касові операції		140	624	
	Кредитне обслуговування		2 564	5 614	
2	Інші		52	408	
3	Усього комісійних доходів		2 756	6 646	
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
4	Розрахунково-касові операції		(104)	(380)	
5	Інші		(6)	(12)	
6	Усього комісійних витрат		(110)	(392)	
7	Чистий комісійний дохід/витрати		2 646	6 254	

Примітка 26. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Дивіденди	11	12
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	4 710	4 167
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)	848	569
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	5 383
	Штрафи, пені, що отримані банком	24 811	9 808
	Списана у дохід заборгованість за кредитом		71 730
5	Інші	1 862	1 448
6	Усього операційних доходів	32 242	93 117

Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(27 894)	(35 799)
2	Амортизація основних засобів	11	(7 410)	(7 660)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	11	(13)	(13)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(6 448)	(5 802)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(1 224)	(93)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(20)	(17)
7	Професійні послуги		(19)	(85)
8	Витрати із страхування		(121)	(161)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(11 650)	(6 765)
10	Штрафи, пені		(8)	(71)
11	Судові, нотаріальні та юридичні послуг		(1 603)	(11 390)
12	Господарські витрати		(1 033)	(314)
13	Витрати на охорону		(717)	(972)
14	Витрати на відрядження		(82)	(61)
15	Витрати на формування архіву		(1 084)	-
16	Витрати на оцінку майна		(67)	(278)
17	Інші витрати		(349)	(306)
19	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(59 742)	(69 787)

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 28.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць	17 109	17 977
2	Усього витрати податку на прибуток	17 109	17 977

Таблиця 28.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2016 року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року
1	2	3	4	5	6
4	Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж (ВПЗ)	82	-	(82)	-
5	Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж (ВПА)	(78)	-	78	-
6	Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансовані НБУ у портфелі банку на продаж (ВПА)	(1 277)	-	1 277	-
7	Прострочені інші нараховані доходи	5 108	-	(5 108)	-
8	Нематеріальні активи	651	-	(651)	-
9	Накопичена амортизація нематеріальних активів	(652)	-	652	-
10	Основні засоби	1 991	-	273	2 264
11	Інші необоротні матеріальні активи	(2)	-	2	-
15	Витрати майбутніх періодів	547	-	(547)	-
16	Доходи майбутніх періодів	61	-	(61)	-
17	<i>Чистий відстрочений податковий актив/ зобов'язання</i>	6 431	-	(4 167)	2 264
18	<i>Визнаний відстрочений податковий актив</i>	(1 946)	-	1 946	-

19	<i>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</i>	8 377	-	(6 113)	2 264
----	---	-------	---	---------	-------

Таблиця 28.3. 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 з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку (акції)	454	-	-	-	(454)	-
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 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	<i>Визнаний відстрочений податковий актив</i>	(23 813)	-	-	18 112	3 755	(1 946)
19	<i>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</i>	9 069	-	-	(135)	(557)	8 377

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

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)	
			2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		(221 271)	(126 947)
2	Прибуток/(збиток) за рік		(221 271)	(126 947)
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		(0,03)	(0,02)

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

Таблиця 29.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

Рядок	Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)	
			2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		(221 271)	(126 947)
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		(221 271)	(126 947)
3	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		(221 271)	(126 947)

Примітка 30. Звітність за сегментами

Банк використав наступні критерії, за якими визнано звітні сегменти.

1. Звітний сегмент – відокремлюваний компонент, який займається постачанням окремого продукту або послуги (чи групи взаємозв'язаних продуктів чи послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам. При цьому група взаємопов'язаних продуктів чи послуг, постачанням (наданням) яких займається сегмент, об'єднується за:

- характером продуктів або послуг;
- характером технологічного процесу;
- типом або класом споживачів певних продуктів або послуг;
- методами, які застосовуються для розповсюдження продуктів або надання послуг;
- характером правового середовища.

2. Активи, зобов'язання, прибуток сегменту становлять 10 % або більше від загальних активів, зобов'язань, прибутку банку відповідно.

3. Зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів становить не менше, ніж 75 % загального доходу банку.

Виходячи із зазначених критеріїв, визнано такі звітні сегменти:

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

Цінні папери у торговому портфелі і портфелі на продаж, а також пов'язані з ними отримані доходи і проведені витрати віднесено до сегменту «Інвестиційна банківська діяльність».

Таблиця 30.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2016 рік**(тис. грн.)**

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	5 684	1 251	655	-	7 590
2	Комісійні доходи	63	2 693	-	-	2 756
3	Інші операційні доходи	18 826	5 985	11	7 420	32 242
4	Усього доходів сегментів	24 573	9 929	666	7 420	42 588
5	Процентні витрати	(27 624)	-	-	-	(27 624)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(136 174)	(351 378)	-	-	(487 552)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(30 752)	(30 752)
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(7 277)	-	(7 277)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	(1 080)	1 295	-	-	215
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	492 866	492 866
11	Комісійні витрати	(110)	-	-	-	(110)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(125 532)	-	(125 532)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	(1 242)	(1 242)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(59 742)	(59 742)
15	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(17 109)	(17 109)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(140 415)	(340 154)	(132 143)	391 441	(221 271)

Таблиця 30.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	39 745	52 997	9 898	-	102 640
2	Комісійні доходи	586	6 060	-	-	6 646
3	Інші операційні доходи	83 346	9 759	12	-	93 117
4	Усього доходів сегментів	123 677	68 816	9 910	-	202 403
5	Процентні витрати	(208 313)	(2)	-	-	(208 315)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(388 391)	(972 947)	-	-	(1361338)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(1 856)	(1 856)
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(3 151)	-	(3 151)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	(183)	306	-	-	123
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	1 336 553	1 336 553
11	Комісійні витрати	(392)	-	-	-	(392)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(4)	-	(4)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	(3 206)	(3 206)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(69 787)	(69 787)
15	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(17 977)	(17 977)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(473 602)	(903 827)	6 755	1 243 727	(126 947)

Таблиця 30.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	3 256 570	4 700	183 263	-	3 444 533
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	194 595	194 595
3	Усього активів сегментів	3 256 570	4 700	183 263	194 595	3 639 128
4	Нерозподілені активи	-	-	-	4 513 349	4 513 349
5	Усього активів	3 256 570	4 700	183 263	4 707 944	8 152 477
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
6	Зобов'язання сегментів	5 089 732	8 266	-	-	5 097 998
7	Усього зобов'язань сегментів	5 089 732	8 266	-	-	5 097 998
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	25 259	25 259
9	Усього зобов'язань	5 089 732	8 266	-	25 259	5 123 257
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	9
11	Амортизація	-	-	-	-	7 623
12	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	(136 174)	(351 378)	(125 532)	(30 752)	(643 836)

Таблиця 30.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	3 383 202	16 026	350 946	-	3 750 174
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	157 100	157 100
3	Усього активів сегментів	3 383 202	16 026	350 946	157 100	3 907 274
4	Нерозподілені активи	-	-	-	4 438 061	4 438 061
5	Усього активів	3 383 202	16 026	350 946	4 595 161	8 345 335
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
6	Зобов'язання сегментів	5 099 613	7 725	-	-	5 107 338
7	Усього зобов'язань сегментів	5 099 613	7 725	-	-	5 107 338
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	15 752	15 752
9	Усього зобов'язань	5 099 613	7 725	-	15 752	5 123 090
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	6 987

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
11	Амортизація	-	-	-	-	7 673
12	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	(388 391)	(972 947)	(4)	(5 062)	(1366404)

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками

Метою управління фінансовими ризиками в діяльності АТ «РОДОВІД БАНК» є забезпечення виконання головного завдання санаційного банку, що полягає в максимізації обсягів надходжень від повернення кредитів, виданих до набуття банком статусу санаційного.

Згідно «Положення про порядок реєстрації, видачі ліцензії, регулювання діяльності санаційного банку та нагляду за ним» затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 23.12.2011р. №471 на санаційний банк не поширюються вимоги щодо обов'язкових економічних нормативів в тому числі нормативів кредитного ризику.

Кредитний ризик

Управління кредитними ризиками здійснюється з врахуванням специфіки санаційного банку, головною рисою якого є переважна частка проблемних кредитів в портфелі банку, та в умовах встановлених регулятором обмежень в діяльності АТ «РОДОВІД БАНК», а саме:

- заборони надання нових кредитів та відкриття нових поточних рахунків;
- заборони здійснення реструктуризації кредитної заборгованості позичальників, класифікованої за 5-ю категорією якості – «безнадійна»;
- забезпечення прийняття погашень кредитної заборгованості позичальниками виключно в грошовій формі (крім набуття права власності на предмет застави);
- розміщення тимчасово вільних коштів на рахунках в державних банках та банках, у капіталізації яких взяла участь держава;
- обмеження строку діяльності санаційного банку.

Основними учасниками системи управління кредитним ризиком в АТ «РОДОВІД БАНК» є: *Управління кредитних ризиків* - в частині виявлення, оцінки та моніторингу кредитних ризиків, шляхом сегментації кредитного портфелю за рівнем проблемності, аналізу портфелю забезпечення за кредитами, класифікації кредитної заборгованості та розрахунку резервів за активними операціями відповідно до нормативних вимог Національного банку та міжнародних стандартів фінансової звітності, розробки та впровадження (після відповідного затвердження) методологій та процедур управління кредитними ризиками, складання відповідних управлінських звітів та підготовки пропозицій щодо мінімізації кредитного ризику;

Кредитний комітет в частині прийняття управлінських рішень щодо затвердження програм та заходів, направлених на підвищення ефективності роботи з кредитним портфелем та врегулювання проблемних питань по стягненню кредитної заборгованості, шляхом щомісячного аналізу ризиків кредитного портфелю та затвердження його сегментації, розгляду необхідних нормативних документів для винесення їх на погодження

Правлінням та затвердження Наглядовою Радою, а також прийняття рішень за окремими кредитними договорами;

Правління банку в частині організації безперервного процесу управління кредитними ризиками в Банку, контролю за роботою Кредитного комітету, встановлення лімітів повноважень для Кредитного комітету, погодженні питань щодо списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованих резервів, акредитації оціночних компаній, погодження внутрішніх нормативних документів по роботі з ризиками;

Наглядова Рада в частині контролю за ефективністю функціонування системи управління кредитним ризиком, встановлення лімітів повноважень Правлінню щодо визнання безнадійною та списання за рахунок резерву заборгованості, затвердженні переліку акредитованих оціночних компаній, затвердженні внутрішніх нормативних документів.

Банк в системі управління кредитним ризиком виділяє індивідуальний та портфельний кредитний ризик.

Управління *індивідуальним кредитним ризиком* здійснюється шляхом оцінки та моніторингу платоспроможності позичальників (поручителів) на підставі розроблених методик оцінки ризиків із застосуванням внутрішніх рейтингових систем оцінки ризику позичальників, які використовуються як при здійсненні класифікації кредитної заборгованості для розрахунку резервів, так і при розгляді питань щодо реструктуризації заборгованості за окремими кредитними договорами.

Також оцінка кредитних ризиків здійснюється при:

- встановленні лімітів ризику на проведення міжбанківських операцій за операціями із банками-контрагентами;
- оцінці емітентів цінних паперів в портфелі банку.

Крім того, банком оцінюються ризики співпраці з страховими компаніями шляхом оцінки фінансового стану та показників страхової діяльності для встановлення лімітів відповідальності по страховим випадкам, а також оцінюються ризики співпраці з компаніями, що проводять незалежну оцінку вартості застав по кредитному портфелю банку та майна, що належить банку.

Основними факторами, що негативним чином впливали на рівень кредитного ризику та якість кредитного портфелю в 2016 році були:

- знецінення національної валюти;
- зниження платоспроможності позичальників;
- зниження ринкової вартості застав та незадовільна поточна кон'юнктура ринку.

В даних умовах, в звітному році управління кредитними ризиками банку полягало в забезпеченні максимальних надходжень в погашення кредитного портфелю, яке досягалось за рахунок проведення претензійно-позовної роботи, з метою примусового стягнення з позичальника заборгованості, та реалізації заставного майна через виконавчу службу.

Для оцінки та *управління портфельним кредитним ризиком* використовується внутрішньобанківська електронна інформаційна система, за допомогою якої здійснюється:

- адміністрування кредитного портфелю;
- моніторинг складу та якості кредитного портфелю;
- моніторинг погашень за кредитними договорами;
- ведення та моніторинг змін портфелю застав за кредитними операціями та стану його страхування;
- складання управлінської звітності за кредитним портфелем.

За допомогою отриманих аналітичних даних та управлінської звітності Кредитним комітетом та Правлінням банку на постійній основі здійснюється:

- аналіз кредитного портфелю, його структурування, оцінка якості та динаміки ключових показників кредитного портфелю;

- класифікація активів за категоріями якості, оцінка зменшення корисності та розрахунок резервів за фінансовими активами;
- сегментація заборгованості за рівнем проблемності розподіл на стандартну, потенційно-проблемну, проблемну та безнадійну, виходячи з наявності відповідних факторів, визначених внутрішнім нормативним документом банку, з метою організації підрозділами банку відповідної роботи з кожним з сегментів активів;
- аналіз якісних та кількісних показників портфелю забезпечення за кредитами, рівня покриття кредитного портфелю ринковою вартістю забезпечення, визначення стану страхування портфелю застав для оцінки рівня ризиків забезпечення;
- прийняття відповідних управлінських рішень щодо організації роботи з окремими сегментами портфелю, визнання кредитів безнадійними та списання за рахунок сформованого резервів, тощо.

Ринковий ризик

Діяльність Банку схильна до ринкових ризиків, які виникають у зв'язку з відкритими процентними та валютними позиціями, всім з яких притаманна ринкова нестійкість. Основні завдання діяльності з управління ринковими ризиками Банку встановлюються Правлінням Банку.

Методи управління ринковими ризиками спрямовані на мінімізацію ризиків, що відносяться до сукупної відкритої валютної позиції Банку на певних ринках у випадку зміни ринкових показників (обмінних курсів, процентних ставок, вартості цінних паперів). Управління ринковими ризиками здійснюється за допомогою щоденного моніторингу, обмеженням окремих операцій, оцінкою ціни і можливості конвертації відкритих позицій.

Банк оцінює ризик збитків від значних коливань валютних курсів. Політика Банку щодо відкритих валютних позицій має обмеження, рівень яких встановлюється українським законодавством. Відповідні валютні позиції Банку деноміновані в доларах США, євро і, у меншій мірі, в інших іноземних валютах.

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. За відсутністю наявних інструментів хеджування та враховуючи встановлені обмеження в діяльності Банк прагне забезпечити відповідність своїх процентних позицій.

Ціновий ризик – це ймовірність отримання збитків внаслідок несприятливих змін ринкових цін на акції, товари та інших активів за наявності відкритих позицій.

Банк проводить розподіл активів, а відповідно й ризику за ними, на портфелі (облігації, акції та інші) та їх субпортфелі. Аналіз ризикованості проводиться як на рівні окремого інструменту, так і портфелю в цілому з урахуванням кореляції.

Банк не відкриває позиції, чутливі до цінового ризику.

Географічний ризик

З огляду на те, що Банк здійснює діяльність виключно на території України, інформація щодо географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань надається лише щодо тих статей балансу, у яких присутній іноземний елемент.

Розподіл цих статей за групами країн було здійснено виходячи з місця проживання/місцезнаходження клієнта та банку - кореспондента. Решта статей балансу в повному обсязі зазначені в колонці, яка стосується України.

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	67 227	-	-	67 227
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	78 370	-	-	78 370
3	Кредити та заборгованість клієнтів	4 700	-	-	4 700
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	104 893	-	-	104 893
5	Інші фінансові активи	3 256 570	-	-	3 256 570
6	Усього фінансових активів	3 511 760	-	-	3 511 760
	Зобов'язання				
7	Кошти банків	4 752 281	66 251	-	4 818 532
8	Кошти клієнтів	113 957	1 051	1 017	116 025
9	Інші залучені кошти	64 483	-	29 815	94 298
10	Інші фінансові зобов'язання	62 305	69	6 769	69 143
11	Усього фінансових зобов'язань	4 993 026	67 371	37 601	5 097 998
12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(1 481 266)	(67 371)	(37 601)	(1 586 238)

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	17 321	64 583	385	82 289
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	78 369	-	-	78 369
3	Кредити та заборгованість клієнтів	63 788	-	2 270	66 058
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	272 576	-	-	272 576
5	Інші фінансові активи	3 256 536	-	-	3 256 536

6	Усього фінансових активів	3 688 590	64 583	2 655	3 755 828
	Зобов'язання				
7	Кошти банків	4 778 479	58 613	-	4 837 092
8	Кошти клієнтів	104 255	968	930	106 153
9	Інші залучені кошти	63 861	-	26 063	89 924
10	Інші фінансові зобов'язання	58 705	61	6 092	64 858
11	Усього фінансових зобов'язань	5 005 300	59 642	33 085	5 098 027
12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(1 316 710)	4 941	(30 430)	(1 342 199)

Концентрація географічного ризику визначається, як розмір фінансових активів та зобов'язань Банку, що знаходяться під впливом ризиків регіону базування.

Ризик ліквідності

Ціль управління ризиком ліквідності Санаційного банку полягає в безперебійному забезпеченні достатнього рівня ліквідності банку за мінімальних втрат, з метою наявності можливості постійно і безперебійно задовольняти потреби у грошових коштах, трансформувати свої активи в готівку без суттєвої втрати їх вартості.

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти банків	4 774 483	-	-	44 049	4 818 532
2	Кошти клієнтів:	116 025	-	-	-	116 025
2.1	Кошти фізичних осіб	8 262	-	-	-	8 262
2.2	Інші	107 763	-	-	-	107 763
3	Інші залучені кошти	64 932	-	-	29 366	94 298
4	Інші фінансові зобов'язання	69 143	-	-	-	69 143
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	105 160	-	-	-	105 160
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	105 160	-	-	-	105 160

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти банків	1 036 189	1 352 314	2 413 493	35 096	4 837 092
2	Кошти клієнтів:	106 153	-	-	-	106 153
2.1	Кошти фізичних осіб	7 724	-	-	-	7 724
2.2	Інші	98 429	-	-	-	98 429
3	Інші залучені кошти		2734	71 638	15 552	89 924
4	Інші фінансові зобов'язання	64560	7	270	21	64858
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	103918	-	-	-	103 918
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	103918	-	-	-	103 918

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	67 227	-	-	-	-	67 227
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	58 857	19 513	-	78 370
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	190	4 510	-	4 700
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	104 893	-	104 893
6	Інші фінансові активи	3 256 570	-	-	-	-	3 256 570
7	Усього фінансових активів	3 323 797	-	59 047	128 916	-	3 511 760
Зобов'язання							
8	Кошти банків	4 774 483	-	-	44 049	-	4 818 532
9	Кошти клієнтів	116 025	-	-	-	-	116 025

10	Інші залучені кошти	64 932	-	-	29 366	-	94 298
11	Інші фінансові зобов'язання	69 143	-	-	-	-	69 143
12	Усього фінансових зобов'язань	5 024 583	-	-	73 415	-	5 097 998
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(1 700 786)	-	59 047	55 501	-	(1 586 238)

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

(тис. грн.)

Ряд-док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	82 289	-	-	-	-	82 289
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	78 369	-	-	-	-	78 369
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	59228	410	1719	2948	1753	66 058
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	269256	1589	-	-	1731	272 576
6	Інші фінансові активи	3 256 536	-	-	-	-	3 256 536
7	Усього фінансових активів	3 745 678	1999	1719	2948	3484	3 755 828
Зобов'язання							
8	Кошти банків	1036189	1352314	2413493	35096	-	4 837 092
9	Кошти клієнтів	106 153	-	-	-	-	106 153
10	Інші залучені кошти	-	2734	71 638	15 552	-	89 924
11	Інші фінансові зобов'язання	64560	7	270	21	-	64 858
12	Усього фінансових зобов'язань	1 206 902	1 355 055	2 485 401	50 669	-	5 098 027
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	2 538 776	(1 353 056)	(2 483 682)	(47 721)	3 484	(1 342 199)
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	2 538 776	3 891 832	6 375 514	6 423 235	6 419 751	-

Примітка 32. Управління капіталом

Управління капіталом банку полягає:

- забезпеченні можливості банку функціонувати у якості санаційного;
- втіленні стратегії держави та уряду стосовно зменшення обсягів проблемних активів у банківських установах.

Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Основний капітал	2 910 502	3 112 929
	Сплачений статутний капітал	12 359 299	12 359 299
	Емісійні різниці	535 524	535 524
	Загальні резерви	573 038	573 038
	Зменшення основного капіталу:	(10 557 359)	(10 336 954)
	<i>вкладення в нематеріальні активи</i>	(40)	(40)
	<i>розрахунковий збиток</i>	(10 226 916)	(10 354 892)
2	Додатковий капітал	113 474	113 474
	Резерви під стандартну заборгованість	-	-
	Переоцінка основних засобів	113 474	113 474
3	Відвернення	(181 126)	(181 127)
4	Сума перевищення нормативу Н7	-	-
5	Усього регулятивний капітал	2 842 850	3 045 276

Банк не складає звітність за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал, тому не наводить інформацію щодо структури капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал.

Примітка 33. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

Банк станом на 31.12.2016 року є відповідачем за позовами, за якими існує ймовірність вибуття ресурсів (відшкодування сум):

- за позовами фізичних осіб - у 6 справах майнового характеру на загальну суму 1 360 тис. грн. та у 114 справах немайнового характеру (зокрема, щодо визнання недійсними договорів, пунктів договорів, зобов'язання вчинити певні дії, тощо);
- за позовами юридичних осіб - у 1 справі майнового характеру на загальну суму 31 800 тис. грн. та у 8 справах немайнового характеру.

Банк станом на 31.12.2015 року є відповідачем за позовами, за якими існує ймовірність вибуття ресурсів (відшкодування сум):

- за позовами фізичних осіб - у 4 справах майнового характеру на загальну суму 426 130 тис. грн. та у 96 справах немайнового характеру (зокрема, щодо визнання недійсними договорів, пунктів договорів, зобов'язання вчинити певні дії, тощо);
- за позовами юридичних осіб у 4 справах майнового характеру на загальну суму 232 054 тис.грн., та у 2 справах немайнового характеру
- має потенційні зобов'язання зі сплати виконавчого збору по 5 провадженням на загальну суму 52 179 тис. грн.

Виходячи з власної оцінки ризиків судові процеси не вплинуть значною мірою на діяльність та фінансовий стан Банку.

Потенційні податкові зобов'язання.

Інформація щодо можливості виникнення потенційних податкових зобов'язань відсутня.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Інформація щодо можливості виникнення зобов'язань з капітальних вкладень відсутня.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Майбутні мінімальні орендні платежі за договором про оперативний лізинг (оренду) банку-орендаря

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	146	71
2	Від 1 до 5 років	72	-
3	Усього	218	71

Станом на 31.12.2016р. Банк не очікує надходжень за договорами про суборенду.

Зобов'язання з кредитування.

Структура зобов'язань з кредитування

тис. грн.)			
Ря- док	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	-	-
2	Імпортні акредитиви	10 590	9 348
3	Гарантії видані	94 570	94 570
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(10 590)	(9 348)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	94 570	94 570

До непередбачених зобов'язань на звітну дату можна віднести банківські гарантії та акредитиви. Беручи до уваги незначні суми за цими інструментами, можна зазначити, що вони мають незначний фінансовий вплив.

Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Гривня	94 570	94 570
2	Долар США	-	-

3	Усього	94 570	94 570
---	--------	--------	--------

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

Активи, що надані в заставу без припинення визнання.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	35 965	16 828
2	Інвестиційна нерухомість	256 257	118 252	256 257	119 904
3	Основні засоби	329 095	151 863	329 095	153 986
4	Акції банку	4 280 746	1 975 381	4 280 746	2 002 990
5	Інші	651 038	300 426	651 038	304 625
6	Усього	5 517 136	2 545 922	5 553 101	2 598 333

Станом на 31.12.2016 та 31.12.2016 року у складі інших обліковуються: іпотека раніше пов'язаних з банком осіб у сумі 204 187 тис.грн., акції ТОВ «РБ Капітал-Груп» у сумі 333 992 тис.грн. та майнові права за кредитним договором у сумі 112 859 тис.грн.

Примітка 34. Рахунки довірчого управління

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік	Зміни після дати останньої річної звітності
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	4 191	4 191	-
2	Усього за активними рахунками довірчого управління	4 191	4 191	-
3	Фонди банківського управління	4 191	4 191	-
4	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	4 191	4 191	-

Примітка 35. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів банк використовує професійне судження управлінського персоналу.

Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

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 Наказом Уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації АТ «РОДОВІД БАНК». Особа є пов'язаною з Банком із моменту виникнення підстав для визначення такої особи пов'язаною з Банком.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Процентні доходи	655	-
2	Адміністративні та інші операційні витрати	-	5 306

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Процентні доходи	9 898	-
2	Адміністративні та інші операційні витрати	-	6 133

Станом на кінець 2016 року інших прав та зобов'язань за операціями з пов'язаними сторонами не було.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку
1	2	3
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж (контрактна процентна ставка 9,5%)	42 026

Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2016 рік		за 2015 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	4 856	-	6 133	-
2	Виплати під час звільнення	450	-	-	-

Примітка 37. Події після дати балансу

На дату надання звіту в АТ «РОДОВІД БАНК» продовжується процедура виведення Публічного акціонерного товариства «РОДОВІД БАНК» з ринку шляхом запровадження в ньому тимчасової адміністрації на підставі постанови Правління Національного банку України від 25.02.2016 № 107, рішень виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 25.02.2016 № 261, від 25.03.2016 № 419, від 25.04.2016 № 610, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та Положення про виведення неплатоспроможного банку з ринку, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 05.07.2012 № 2.

Фондом гарантування вкладів фізичних осіб у січні місяці 2017 року двічі проводився конкурс на закупівлю аудиторських послуг для перевірки фінансової звітності АТ «РОДОВІД БАНК» за 2016 рік. На кінцеву дату подання конкурсних пропозицій не було отримано жодної пропозиції від учасників, у зв'язку з чим Протоколом тендерного комітету від 06.02.2017 конкурс на закупівлю аудиторських послуг було відмінено. Відповідно витрати на проведення аудиту річної фінансової звітності Кошторисом витрат АТ «РОДОВІД БАНК» не передбачені.

Фінансову звітність затверджено до випуску 24 квітня 2017 року Уповноваженою особою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації у АТ «РОДОВІД БАНК» та Головним бухгалтером Банку, без підтвердження такої фінансової звітності незалежним аудитором.

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

В.М.Куліш

Головний бухгалтер

О.А.Федорченко