

**КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
“РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З
ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ
НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ”
за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року
разом зі звітом незалежного аудитора**

**КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
“РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З
ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ
НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ”
за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року
разом зі звітом незалежного аудитора**

м. Київ – 2016

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Консолідований звіт про фінансовий стан	1
Консолідований звіт про прибутки або збитки та інший сукупний дохід.....	2
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі	3
Консолідований звіт про рух грошових коштів за непрямим методом.....	4

ПРИМІТКИ

1.Інформація про банк.....	6
2.Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.....	8
3.Основи подання фінансової звітності.....	8
4.Основи консолідації.....	8
5.Принципи облікової політики.....	9
6.Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	18
7.Грошові кошти та їх еквіваленти.....	18
8.Кошти в інших банках.....	19
9.Цінні папери в портфелі банку на продаж.....	20
10.Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України.....	21
11.Основні засоби та нематеріальні активи.....	22
12.Інші фінансові активи.....	24
13.Інші активи.....	26
14.Кошти банків.....	27
15.Кошти клієнтів.....	28
16.Інші фінансові зобов'язання.....	29
17.Інші зобов'язання.....	30
18.Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	30
19.Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	32
20.Процентні доходи та витрати.....	33
21.Комісійні доходи та витрати.....	33
22.Інші операційні доходи.....	33
23.Адміністративні та інші операційні витрати.....	34
24.Витрати на податок на прибуток.....	35
25.Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	36
26.Управління фінансовими ризиками.....	37
27.Управління капіталом.....	45
28.Потенційні зобов'язання банку.....	46
29.Справедлива вартість фінансових інструментів.....	47
30.Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	51
31.Операції з пов'язаними сторонами.....	52
32.Дочірні, асоційовані та спільні компанії.....	55
33.Події після дати балансу.....	55



ПрАТ «КПМГ Аудит»
Бізнес-центр «Сенатор»
вул. Московська, 32/2, 17-ий поверх
01010 Київ,
Україна

Телефон
Факс
E-mail

+380 (44) 490 55 07
+380 (44) 490 55 08
info@kpmg.ua

Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)

Правлінню Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках»

Ми провели аудит консолідований фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (далі – “Банк”), що додається, яка включає консолідований звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2015 р., консолідовані звіти про прибутки або збитки та інший сукупний дохід, про рух грошових коштів і про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, та стислий виклад суттєвих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за консолідовану фінансову звітність

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

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї консолідованої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської Палати України №320/1 від 29 грудня 2015 р. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що консолідована фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки.

Підстави для висловлення умовно-позитивної думки

Станом на 31 грудня 2014 року Банк визнав резерв під знецінення кредитів овернайт у сумі 24,661 тисяч гривень. Кредити овернайт відображені у складі грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2014 р., а резерв під знецінення кредитів овернайт відображені у складі коштів в інших банках станом на 31 грудня 2014 р. Такий резерв повинен визнаватися як зменшення суми грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2014р. Якби резерв під знецінення кредитів овернайт був визнаний як зменшення грошових коштів та їх еквівалентів, останні зменшилися б на 24,661 тисяч гривень, а кошти в інших банках збільшилися б на 24,661 тисяч гривень станом на 31 грудня 2014р. Також грошові кошти та їх еквіваленти у звіті про рух грошових коштів станом на 31 грудня 2014 р. зменшилися б на 24,661 тисяч гривень.

Управлінський персонал Банку визначив ліквідаційну вартість будівель, що враховується при розрахунку амортизації, на рівні близько 50% від їхньої первісної вартості. Згідно з Міжнародним стандартом фінансової звітності МСБО 16 “Основні засоби” ліквідаційна вартість має визначатися як попередньо оцінена сума, що її суб'єкт господарювання отримав би на поточний час від вибууття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на вибууття та якщо актив перебував би в стані, очікуваному по закінченні строку його корисної експлуатації. Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року управлінський персонал Банку не здійснив належну оцінку ліквідаційної вартості, що є відхиленням від вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 16 “Основні засоби”. Вплив даного відхилення від вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 16 “Основні засоби” на дану консолідовану фінансову звітність визначено не було.

Висловлення умовно-позитивної думки

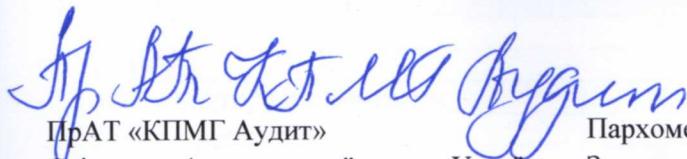
На нашу думку, за винятком впливів питань, про які йдеться у розділі “Підстави для висловлення умовно-позитивної думки”, консолідована фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2015 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальні параграфи

Не змінюючи в подальшому нашу думку, ми звертаємо увагу на:

- Примітку 2 до консолідованої фінансової звітності, в якій йдеться про політичні та соціальні протести в Україні, поєднані із зростанням регіонального протистояння, які розпочалися у листопаді 2013 р. і наростили у 2014 р. та у подальшому. Ці події, посилення на які міститься у Примітці 2, негативно вплинули та можуть надалі мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер якого на поточний момент визначити неможливо;
- На той факт, що порівняльна інформація, що подана в консолідований звітності, ґрунтуються на даних фінансової звітності Компанії станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р., яка була перевірена іншими аудиторами, чий звіт від 6 липня 2015 р. містив безумовно-позитивну думку щодо тієї звітності. Виконуючи аudit фінансової звітності за 2015 рік, ми виявили обставини, що привели до висловлення умовно-

позитивної думки в тому числі і щодо показників фінансової звітності за 2014 рік. Ми не отримували доручення на проведення аудиту, огляду чи застосування будь-яких процедур щодо фінансової звітності Компанії за 2014 рік отже ми не висловлюємо думку і не надаємо інших запевнень щодо фінансової звітності за 2014 рік в цілому.



ПрАТ «КПМГ Аудит»
Свідоцтво Аудиторської палати України
№ 2397 від 26 січня 2001 р.

Код ЄДРПОУ 31032100

Свідоцтво НБУ про внесення до реєстру
аудиторських фірм, які мають право на
проведення аудиторської перевірки
банків № 0000012 від 17 вересня 2012 р.,
рішення № 39

Пархоменко Ганна
Заступник Директора

Сертифікований аудитор
Сертифікат АПУ № 0085 від 29 жовтня 2009 р.



21 квітня 2016 р.

Консолідований звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2015 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	31.12.2015р.	31.12.2014р.
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	75 767	863 528
Кошти в інших банках	8	-	14 776
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	15	15
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	10	98 242	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	122
Відстрочений податковий актив	24	18	20
Основні засоби та нематеріальні активи	11	95 788	98 250
Інші фінансові активи	12	590	782
Інші активи	13	517	573
Усього активів		270 937	978 066
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	75 138	778 117
Кошти клієнтів	15	26 465	65 545
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		6 062	375
Інші фінансові зобов'язання	16	5	-
Інші зобов'язання	17	4 798	2 606
Усього зобов'язань		112 468	846 643
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	153 100	153 100
Непокритий збиток		(21 549)	(23 482)
Резервні та інші фонди банку		26 782	1 663
Неконтрольована частка		136	142
Усього власного капіталу		158 469	131 423
Усього зобов'язань та власного капіталу		270 937	978 066

Затверджено до випуску та підписано

21 квітня 2016 року

В.О. Голова Правління



Ю.І. Шаповал

Головний бухгалтер

С.В. Висоцька

Виконавець: С.В. Висоцька
тел. 044-582-42-42 (вш. 1003)Консолідований звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками, викладеними на
сторінках 6-55, які є складовою частиною фінансової звітності.

ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"

Консолідована фінансова звітність на 31 грудня 2015 року та за рік, що закінчився на цю дату
Консолідований звіт про прибутки або збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.

**Консолідований звіт про прибутки або збитки та інший сукупний дохід
за 2015 рік**

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
Процентні доходи	20	71 200	79 144
Процентні витрати	20	(33 909)	(36 680)
Чистий процентний дохід		37 291	42 464
Комісійні доходи	21	1 100	1 320
Комісійні витрати	21	(119)	(107)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		11	1 398
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	31
Результат від операцій з іноземною валютою		(165)	197
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8	20 463	(25 066)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(123)	(392)
Інші операційні доходи	22	9 420	11 386
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(33 654)	(27 279)
Прибуток до оподаткування		34 224	3 952
Витрати на податок на прибуток	24	(7 178)	(1 269)
Прибуток від діяльності, що триває		27 046	2 683
Прибуток за рік		27 046	2 683
Інший сукупний дохід		-	-
Усього сукупного доходу за рік		27 046	2 683
Прибуток, що належить:			
власникам банку		27 052	2 699
неконтрольованій частці		(6)	(16)
Усього сукупного доходу/(збитку), що належить:			
власникам банку		27 052	2 699
неконтрольованій частці		(6)	(16)
Прибуток на акцію від діяльності, що триває:	25		
чистий прибуток на одну просту акцію		176.66	17.52
скоригований чистий прибуток на одну просту акцію		176.66	17.52
Прибуток на акцію, що належить власникам банку:	25		
чистий прибуток на одну просту акцію за рік		176.66	17.52
скоригований чистий прибуток на одну просту акцію за рік		176.66	17.52

Затверджено до випуску та підписано



Ю.І. Шаповал

С.В. Висоцька

21 квітня 2016 року
В.О. Годови Правління
Годовий бухгалтер

Виконавець: С.В. Висоцька
тел: 044-582-42-42 (вн. 1003)

Консолідований звіт про прибутки або збитки та інший сукупний дохід слід читати разом з примітками, викладеними на сторінках 6 - 55, які є складовою частиною фінансової звітності.

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі
за 2015 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні та іншій додатковий	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку) (31.12.2013р.)		153 100	-	-	967	-	(25 485)	128 582	158	128 740
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок попереднього періоду (на 01.01.2014р.)		153 100	-	-	967	-	(25 485)	128 582	158	128 740
<i>Усього сукупного доходу</i>		-	-	-	-	-	2 699	2 699	-	2 699
прибуток за рік		-	-	-	-	-	2 699	2 699	-	2 699
інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	696	-	(696)	-	-	-
Зміна неконтрольованої частки		-	-	-	-	-	-	-	(16)	(16)
Залишок на кінець попереднього періоду (на 31.12.2014р.)		153 100	-	-	1663	-	(23 482)	131 281	142	131 423
<i>Усього сукупного доходу</i>		-	-	-	-	-	27 052	27 052	(6)	27 046
прибуток за рік		-	-	-	-	-	27 052	27 052	(6)	27 046
інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	25 119	-	(25 119)	-	-	-
Зміна неконтрольованої частки		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець звітного періоду (на 31.12.2015р.)		153 100	-	-	26 782	-	(21 549)	158 333	136	158 469

Затверджено до випуску та підписано
21 квітня 2016 року

В.О. Голови Правління
Головний бухгалтер
Виконавець: С. В. Висоцька
тел. 044-582-42-42 (вн. 1003)

Ю.І. Шаповал

С.В. Висоцька

**Консолідований звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2015 рік**

(тис. грн.)

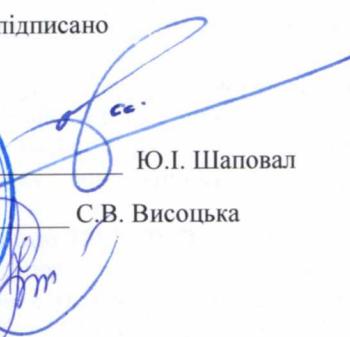
Назва статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток до оподаткування		34 224	3 952
Коригування:			
Знос та амортизація	23	2 218	2 183
Чисте (зменшення)/збільшення резервів під знецінення активів		(20 463)	25 066
Результат операцій з торговими цінними паперами		11	1 398
(Нараховані доходи)		(259)	(237)
Нараховані витрати		(551)	550
Чистий збиток від інвестиційної діяльності		-	(31)
Чистий збиток від фінансової діяльності		-	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		685	(412)
Чистий грошовий потік від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		15 865	32 469
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	10
Чисте зменшення/(збільшення) коштів в інших банках		35 000	(20 000)
Чисте зменшення інших фінансових активів		192	390
Чисте зменшення/(збільшення) інших активів		56	(163)
Чисте (зменшення)/збільшення коштів банків		(702 438)	552 877
Чисте (зменшення)/збільшення коштів клієнтів		(39 080)	39 809
Чисте (зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	(498)
Чисте збільшення інших фінансових зобов'язань		5	496
Чисте збільшення інших зобов'язань		2 192	-
Чисті грошові кошти, що (використані в)/отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(688 208)	605 390
Податок на прибуток, що сплачений		(1 367)	593
Чисті грошові кошти, що (використані в)/отримані від операційної діяльності		(689 575)	605 983
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України	10	(98 242)	-
Придбання основних засобів		(138)	(1 020)
Надходження від реалізації основних засобів		413	-
Придбання нематеріальних активів		(219)	(2 510)
Чисті грошові кошти, що використані в інвестиційній діяльності		(98 186)	(3 530)

Консолідований звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками, викладеними на сторінках 6 - 55, які є складовою частиною фінансової звітності.

Назва статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	-
Емісія привілейованих акцій		-	-
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		-	-
Викуп власних акцій		-	-
Продаж власних акцій		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	-
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		-	202
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(787 761)	602 655
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7	863 528	260 873
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	75 767	863 528

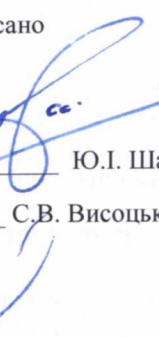
Затверджено до випуску та підписано

21 квітня 2016 року *



Ю.І. Шаповал

В.О. Головний Правління
ДОГОВОРІВ НА
ФІНАНСОВІ РИНКИ
Головний освітній
Ідентифікаційний код
35917889



С.В. Висоцька

Виконавець: С.В. Висоцька
тел. 044-582-42-42 (вн. 1003)

Консолідований звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками, викладеними на сторінках 6 - 55, які є складовою частиною фінансової звітності.

Примітка 1. Інформація про банк

Консолідовану фінансову звітність ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» і його дочірніх компаній (далі – «Банк») за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року затверджено до випуску 21 квітня 2016 року.

Місцезнаходження Банку: Україна, 04107, місто Київ, вулиця Тропініна, 7-Г.

Країна, у якій зареєстровано Банк: Україна.

Найменування та місцезнаходження материнського банку, найменування найбільшої материнської компанії групи:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ» не входить до складу зареєстрованої банківської групи, не має материнського банку. Проте, відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Банк є дочірньою компанією по відношенню до Національного банку України (м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9), який є власником 77,7897% статутного капіталу Банку.

Організаційно-правова форма Банку: Публічне акціонерне товариство.

Опис характеру операцій Банку та його основних видів діяльності:

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» – інфраструктурний елемент фінансового ринку України, створення якого передбачено нормами Закону України «Про депозитарну систему України». ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» утворено на базі Приватного акціонерного товариства «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» (далі – ПрАТ «ВДЦП»).

Виключною компетенцією ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» є проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів, вчинених на фондовій біржі та поза фондовою біржею, якщо проводяться розрахунки за принципом "поставка цінних паперів проти оплати".

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» забезпечує виплату доходу за цінними паперами, номінальної вартості при погашенні цінних паперів та при здійсненні емітентом інших корпоративних операцій, у тому числі за тими цінними паперами, що розміщені та обертаються за межами України.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» має статус банку та для забезпечення виконання вимог Закону України «Про депозитарну систему України» отримав Банківську ліцензію на право надання банківських послуг №271 від 06.09.2013 року, Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій №271 від 30.09.2013 року у порядку, встановленому Національним банком України та ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – клірингової діяльності.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» має сучасну інфраструктуру, яка забезпечує ефективне виконання всього спектру послуг. Інфраструктура передбачає наявність відповідного технологічного приміщення, належних засобів зв'язку, засобів захисту інформації, сучасного програмно-технологічного комплексу.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» забезпечує здійснення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів, укладеними на фондових біржах та поза фондовою біржею, якщо проводяться розрахунки за принципом "поставка цінних паперів проти оплати". Для здійснення таких розрахунків, Розрахунковий центр відкриває та веде грошові рахунки учасників фондового ринку, а також здійснює кліринг за договорами щодо цінних паперів, у відповідності до вимог закону, Положення про клірингову діяльність та внутрішніх документів.

Види діяльності Банку за КВЕД-2010:

- 64.19 Інші види грошового посередництва;
- 58.29 Видання іншого програмного забезпечення;
- 63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-узлах і пов'язана з ними діяльність;
- 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

Банк проводить банківські операції, передбачені його Статутом, на підставі банківської ліцензії та інших ліцензій і дозволів.

На підставі банківської ліцензії №271 від 06.09.2013 року Банк має право надавати банківські послуги визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність», а саме:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Примітка 32. Дочірні, асоційовані та спільні компанії

На підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 271 від 30.09.2013 року Банк має право здійснювати наступні валютні операції:

- 1) неторговельні операції з валютними цінностями;
- 2) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валуті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- 3) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валуті;

Примітка 1. Інформація про банк (продовження)

- 4) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- 5) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валуті та здійснення операцій за ними;
- 6) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валуті та здійснення операцій за ними;
- 7) торгівля іноземною валутою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівкою іноземною валутою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валути банків і агентів];
- 8) торгівля іноземною валутою на міжнародних ринках.

Банк має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263463 від

03.10.2013 року на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – клірингової діяльності.

Банк при провадженні клірингової діяльності може виступати учасником біржових торгів без ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами.

Клірингова діяльність Банку включає:

- 1) діяльність з визначення зобов'язань, що підлягають виконанню за правочинами щодо цінних паперів;
- 2) облік прав та зобов'язань учасників клірингу, їх клієнтів та Центрального контрагента (якщо кліринг здійснюється за участю Центрального контрагента) за правочинами щодо цінних паперів, облік інформації про кошти, цінні папери, що заблоковані для виконання цих правочинів, а також облік внесків учасників клірингу до гарантійного фонду;
- 3) підготовка документів (інформації) для проведення розрахунків;
- 4) виконання функцій Центрального контрагента;
- 5) створення системи гарантій з виконання зобов'язань за правочинами щодо цінних паперів.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк з метою виконання функцій Центрального контрагента також може здійснювати:

- професійну діяльність на фондовому ринку – брокерську діяльність;
- професійну діяльність на фондовому ринку – дилерську діяльність.

У 2015 році Банк призупинив кредитування банківських установ.

Стратегічна мета Банку:

Стратегічною метою Банку є досягнення позицій фінансово стійкого Банку, сфокусованого на наданні банківських послуг високого рівня якості і технологічності цільовим групам клієнтів, а також власний розвиток та отримання прибутку.

Дата звітності та звітний період: станом на кінець дня 31 грудня 2015 року. Звітний період 01.01.2015 – 31.12.2015.

Валюта звітності:

українська гривня. Банк веде свої бухгалтерські записи в українській гривні. Основуючись на економічну сутність операцій та обставин діяльності, Банк визначив українську гривню в якості функціональної валути. Виходячи з цього, операції в інших валютах, ніж національна, розглядаються як операції в іноземних валютах. Валютою подання фінансової звітності також визначена українська гривня.

Одиниця виміру: тисяча гривень (якщо не вказано інше).

Участь Банку у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб:

Станом на 31 грудня 2015 року (на кінець дня) Банк зареєстрований як учасник Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 12 вересня 2013 року за номером 233, про що отримано свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за номером 224.

Частка керівництва в акціях Банку:

Частка керівництва в статутному капіталі Банку відсутня (керівництво не володіє акціями Банку).

Істотна участь у Банку:

Згідно даних реєстру власників іменних цінних паперів ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР", власником істотної участі у Банку є Національний Банк України, код ЄДРПОУ 00032106, місцезнаходження: м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9, що володіє 119 096 штук простих іменних акцій Банку, що становить 77,7897 % від загальної кількості акцій.

Примітка 1. Інформація про банк (продовження)**Будь-які зміни в цій інформації, що відбулися порівняно з попередньою датою балансу:**

За звітний рік станом на кінець дня 31 грудня 2015 року суттєвих змін у зазначеній інформації не відбувалось. У 2015 році не діяли ніякі обмеження щодо володіння активами.

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

Політико-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася з 2014 року. Унаслідок політичних і соціальних заворушень, що розпочалися у листопаді 2013 року, у березні 2014 року через низку подій у Криму відбулося приєднання Республіки Крим до складу Російської Федерації, яке не було визнане Україною та багатьма іншими державами. Ця подія привела до суттевого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Слідом за нестабільністю у Криму регіональне протистояння поширилося на східні регіони України, головним чином, Донецьку та Луганську області. У травні 2014 року протести у Донецькій та Луганській областях переросли у військові зіткнення та збройний конфлікт між прибічниками самопроголошених республік у Донецькій та Луганській областях та українськими силами, які тривали на дату цієї фінансової звітності. У результаті цього конфлікту частина Донецької та Луганської областей залишається під контролем самопроголошених республік, і українська влада наразі не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

Політичні та соціальні заворушення разом з військовим конфліктом у Донецькій і Луганській областях поглибли існуючу в країні економічну кризу та спричинили падіння валового внутрішнього продукту й обсягів зовнішньої торгівлі, погіршення стану державних фінансів, скорочення валютних резервів Національного банку України, значну девальвацію національної валюти та подальше зниження кредитних рейтингів суверенного боргу України. Внаслідок девальвації національної валюти, Національний банк України ввів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валют, які, серед іншого, включають обмеження на придбання іноземної валюти фізичними та юридичними особами, вимогу про обов'язковий продаж 75% валютної виручки, заборону виведення валюти за кордон для виплати дивідендів, заборону досрокового погашення кредитів, отриманих від нерезидентів, та обмеження зняття готівкових сум з рахунків у банках. Ці події мали негативний вплив на українські компанії та банки, значно обмеживши їх можливості для отримання фінансування на внутрішньому та міжнародних ринках.

Кінцевий результат розвитку та наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати, однак вони можуть мати подальший серйозний негативний вплив на українську економіку.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за поточних обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця консолідована фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Примітка 4. Основи консолідації

Консолідована фінансова звітність включає фінансову звітність ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» та його дочірніх компаній за рік, що завершився 31 грудня 2015 року (далі – Банк). Питома вага частки материнського банку в статутних капіталах небанківських дочірніх компаній на кінець звітного року наступна: у ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДALНІСТЮ «МІЖРЕГІОНАЛЬНИЙ ФОНДОВИЙ СОЮЗ» 96,875% (пряма участь), у ДОЧІРНЬОМУ ПІДПРИЄМСТВІ «ТЕХНІЧНИЙ ЦЕНТР «МФС» 96,875% (опосередкова участь).

Дочірні компанії є об'єктами інвестування, включаючи структуровані компанії, що контролюються Банком у зв'язку з тим, що Банк: (i) має повноваження, які надають йому можливість керувати значущою діяльністю, яка суттєво впливає на доходи об'єкта інвестування, (ii) наражається на ризики, що пов'язані зі змінним доходом від участі в об'єкті інвестування або має право на отримання такого доходу, та (iii) має можливість використовувати свої повноваження по відношенню до об'єкта інвестування з метою впливу на розмір доходу інвестора. Під час оцінки наявності у Банку повноважень щодо іншої компанії, розглядається наявність та вплив потенційних прав голосу. Право існує в разі, якщо держатель має практичну можливість реалізувати таке право під час прийняття рішення щодо управління значущою діяльністю об'єкта інвестування. Банк може мати повноваження щодо об'єкта інвестування, навіть якщо вона не має більшості прав голосу в об'єкті інвестування. В таких випадках для визначення наявності реальних повноважень щодо об'єкту інвестування, Банк має оцінити розмір пакету своїх прав голосу порівняно з розміром і ступенем розосередження пакетів інших держателів прав голосу. Права захисту інших інвесторів, що пов'язані з внесенням корінних змін у діяльність об'єкта інвестування, або, що застосовуються у виняткових обставинах, не перешкоджають можливості Банку контролювати об'єкт інвестування. Дочірні компанії включаються до консолідованої фінансової звітності, починаючи з дати передачі Банку контролю над їхніми операціями та виключаються з консолідованої фінансової звітності, починаючи з дати припинення контролю.

Дочірні компанії включаються до консолідованої фінансової звітності за методом придбання. Придбані ідентифіковані активи, а також зобов'язання та умовні зобов'язання, отримані при об'єднанні бізнесу, відображаються за справедливою вартістю на дату придбання незалежно від розміру неконтролюючої частки участі.

Банк оцінює неконтрольовану частку участі, що представляє собою поточну пропорційну частку власності і дає власникамі право на пропорційну частку чистих активів у разі ліквідації, індивідуально по кожній операції а) за справедливою вартістю або b) пропорційно неконтрольованій частці участі в чистих активах придбаної компанії. Неконтрольована частка участі, яка не є поточною часткою власності, оцінюється за справедливою вартістю.

Гудвіл визначається шляхом вирахування суми чистих активів придбаної компанії із загальної суми таких величин: суми, сплаченої за придбану компанію, суми неконтрольованої частки участі в придбаній компанії, і справедливої вартості частки в придбаній компанії, що належала Банку безпосередньо перед датою придбання. Будь-яка від'ємна сума («негативний гудвіл») відноситься на фінансовий результат після того, як керівництво визначить чи було ідентифіковано усі придбані активи та отримані й умовні зобов'язання та проаналізує правильність їх оцінки.

Відшкодування, передане за придбану компанію, оцінюється за справедливою вартістю наданих активів, випущених інструментів капіталу і понесених чи прийнятих зобов'язань, включаючи справедливу вартість активів і зобов'язань, що виникли в результаті угод про умовну винагороду, але не включаючи витрати, пов'язані з придбанням, такі як оплата консультаційних, юридичних послуг, послуг з проведення оцінки та аналогічних професійних послуг. Витрати, пов'язані з придбанням та понесені при випуску інструментів капіталу, вираховуються з капіталу; витрати на здійснення операцій з випуску боргових зобов'язань в рамках об'єднання, бізнесу вираховуються з балансової вартості боргу; усі інші транзакційні витрати, пов'язані з придбанням, відносяться на фінансовий результат.

Операції між компаніями у складі групи, залишки за відповідними рахунками і нереалізовані доходи за операціями між компаніями групи взаємовиключаються. Нереалізовані витрати також взаємовиключаються, крім випадків, коли витрати не можуть бути відшкодовані. Банк і всі його дочірні компанії застосовують єдині принципи облікової політики.

Примітка 5. Принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики, що використовувалися у ході підготовки цієї консолідованої фінансової звітності, наведено далі.

5.1. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансовий інструмент – це контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного підприємства і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого.

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

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані з проведенням операції.

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу фінансових активів відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

5.2. Фінансові інструменти – основні терміни оцінки

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або за амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року усі фінансові інструменти Банку оцінювалися за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента за мінусом погашення основного боргу та з урахуванням нарахованих процентів, а для фінансових активів – за мінусом збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія, не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків) точно дисконтується протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

5.4. Знецінення фінансових активів

Банк визнає зменшення корисності по тих фінансових активах, по яких після їх первісного визнання відбулися події, що негативно впливають на величину та/або строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності таких фінансових активів, то суму збитку оцінюють як різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за ефективною ставкою відсотка, обчисленою при первісному визнанні.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу.

Оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу може зменшитися, Банк може брати до уваги такі показники:

- значні фінансові труднощі контрагента (емітента, боржника);
- порушення контракту в частині невиконання або несвоєчасного виконання зобов'язань за платежами;
- наявність інформації, що контрагент (емітент, боржник) оголосить банкрутство або іншу фінансову реорганізацію;
- зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- національні чи локальні економічні умови, які корелюють із невиконанням зобов'язань за активами у визначеному колі (наприклад, регіоні, виді економічної діяльності, бізнес-проекті тощо).

Повністю знецінені фінансові активи підлягають списанню за рахунок сформованих резервів за наявності таких критеріїв:

- ризик за цими активами є реалізованим (найнижча категорія якості);
- наявність простроченої заборгованості за фінансовим активом більш ніж 180 календарних днів.

Рішення про списання безнадійної заборгованості за відповідним активом приймається Правлінням відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку та дочірніх компаній. У разі списання безнадійної заборгованості за основним боргом Банк одночасно списує нараховані проценти та комісії за рахунок сформованих резервів.

5.5. Припинення визнання фінансових інструментів

Критерієм припинення визнання фінансових активів є закінчення строку контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу або передача фінансового активу без збереження ризиків та винагород від володіння таким активом.

Визнання фінансового активу не припиняється в повному обсязі, якщо при передачі такого активу Банк в основному зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом або якщо Банк зберігає ризики та винагороди лише частково, проте продовжує мати контроль над фінансовим активом. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Критерієм припинення визнання певного фінансового зобов'язання є погашення такого зобов'язання (коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується).

5.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошовими коштами та їх еквівалентами в Банку є залишки коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, в тому числі в Національному банку України, та кредити «овернайт». Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

5.7. Кошти в інших банках

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

Банк визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності коштів у інших банках, що обліковуються за амортизованою вартістю, кожен з яких окремо є суттєвим, а також індивідуальні або сукупні ознаки зменшення корисності фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У разі якщо об'єктивні ознаки зменшення корисності розглянутого окремо фінансового активу (суттєвого або несуттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються на індивідуальній основі на предмет зменшення корисності, і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від зменшення корисності, не повинні оцінюватись на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

Індивідуальна оцінка

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів, suma збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточного вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу зменшується шляхом застосування рахунку резерву під зменшення корисності та suma збитку визнається у Консолідованому звіті про прибутки або збитки та інший сукупний дохід. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної ставки відсотка за активом. Кредити та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році suma очікуваного збитку від зменшення корисності збільшується або знижується й така зміна може бути об'єктивно пов'язана з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву під зменшення корисності. Якщо списання пізніше відшкодовується, то suma відшкодування відображується як дохід у Консолідованому звіті про прибутки або збитки та інший сукупний дохід.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Розрахунок поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення за вирахуванням витрат на отримання та продаж забезпечення, незалежно від вірогідності звернення стягнення.

Оцінка на сукупній основі

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на групи на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Банку.

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі, визначаються виходячи з історичної інформації щодо збитків за активами, характеристики кредитного ризику за якими аналогічні характеристикам за активами групи. Збитки попередніх періодів коригуються на основі поточної інформації з метою відображення впливу існуючих умов, що не мали впливу на ті роки, за які наявна історична інформація щодо збитків, та усунення впливу умов у попередніх періодах, які не

існують на даний момент. Оцінки змін у майбутніх грошових потоках відображають та відповідають змінам у відповідній інформації, за якою ведеться спостереження, за кожен рік. Методи та припущення, що були використані для оцінки грошових потоків аналізуються регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між розрахунковим та фактичним збитком.

5.8. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, обліковуються за амортизованою вартістю.

Банк визнає дохід за такими фінансовими активами за ефективною ставкою відсотка від дати їх придбання, до дати припинення їх визнання.

5.9. Основні засоби

Основні засоби - матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі основної діяльності, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваній строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік). Матеріальні цінності вартістю меншою або рівною 6 000 гривень та терміном служби більше одного року відносяться до інших необоротних матеріальних активів. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в розмірі 100% їх вартості в першому місяці використання об'єкта.

Основні засоби обліковуються Банком за первісною вартістю за мінусом накопиченого зносу та збитку від знецінення.

Основні засоби визнаються та обліковуються на балансі Банку за їх первісною вартістю, яка включає всі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. Первісна вартість основних засобів, що обліковуються на балансі Банку, збільшується на вартість витрат таких як модернізація, модифікація, доустаткування, дообладнання, реконструкція та інше, які призводять до збільшення економічних вигод Банку, що очікуються у майбутньому від використання об'єктів основних засобів.

Вартість основних засобів і нематеріальних активів, малоцінних і швидкозношуваних предметів, устаткування, приданих за іноземну валюту, оцінюється в грошовій одиниці України в сумі, обчисленій за офіційним валютним курсом на дату здійснення операції (дату визнання активу).

Після первісного визнання об'єкта основних засобів, як активу його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Земля та незавершене будівництво амортизації не підлягають.

У разі знецінення основних засобів їх вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відноситься на фінансові результати.

Амортизація основних засобів здійснюється щомісяця за прямолінійним методом, виходячи з норм їх корисного використання. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з 1-го числа місяця, наступного за місяцем введення в експлуатацію, а за активами, що вибули - припиняється 1-го числа місяця, наступного за місяцем вибуття. Нарахування амортизації основних засобів не призупиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. Протягом звітного року Банк не змінював метод амортизації.

Зменшення корисності основних засобів визнається Банком за умови, що є свідчення про моральне або фізичне пошкодження об'єкта, зменшення його ринкової вартості, економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана, тощо.

Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходження з балансовою вартістю і визнаються в Консолідованому звіті про прибутки або збитки та інший сукупний дохід.

5.10. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи - це немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей та можуть бути ідентифіковані Банком з метою використання в своїй діяльності.

Нематеріальні активи визнаються на балансі Банку за їх первісною вартістю, яка включає в себе всі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію, і надалі обліковуються за первісною вартістю за мінусом зносу та збитку від знецінення.

Витрати, пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути безпосередньо ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищуватимуть витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Після первісного визнання об'єкта нематеріальних активів його подальший облік здійснюється за

первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зниження корисності.

При нарахуванні амортизації на нематеріальні активи Банком використовується прямолінійний метод, який полягає в тому, що економічна вигода від нематеріальних активів використовується повністю впродовж всього строку їх служби. При цьому ліквідаційна вартість нематеріальних активів вважається нульовою.

Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт нематеріальних активів оприбутковано на баланс, і припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта нематеріальних активів.

Строк служби нематеріальних активів встановлюється, виходячи зі строку їх корисного використання (розділяється в кожному окремому випадку). Якщо відповідно до правовстановлюючого документу строк дії права користування нематеріальним активом не визначено, то такий строк встановлюється на рівні не менше двох та не більше 10 років.

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

Оперативний лізинг (оренда) - це господарська операція, що передбачає передачу лізингоотримувачу права користування матеріальними цінностями (зокрема основними засобами), що належать лізингодавцю, з обов'язковим поверненням таких матеріальних цінностей лізингодавцю після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди. При цьому матеріальні цінності протягом всього строку дії договору лізингу залишаються у власності лізингодавця.

Надання Банком основних засобів в оперативний лізинг (оренду) відбувається на підставі укладеного договору, в якому визначається, зокрема, склад об'єктів лізингу (оренди), строк лізингу (оренди), лізингові (орендні) платежі, а також інші умови.

Протягом всього строку лізингу надані в оперативний лізинг (оренду) основні засоби амортизуються Банком, як лізингодавцем, на загальних підставах, та можуть переглядатись на предмет зменшення корисності на загальних підставах. Утримання та експлуатація наданих в лізинг основних засобів здійснюється згідно умов договору лізингу (оренди).

Орендні платежі визнаються Банком в складі інших операційних доходів. Лізинг (оренда) класифікується як оперативний, якщо він не передає всі ризики та вигоди щодо володіння основними засобами.

Отримання Банком основних засобів в оперативний лізинг (оренду) для використання у основній діяльності відбувається на строк, визначений договором лізингу (оренди). Орендовані основні засоби Банком не амортизуються, не переоцінюються та не переглядаються на зменшення корисності.

При оперативному лізингу (оренди) орендні платежі визнаються як інші операційні витрати.

Утримання та експлуатація отриманих в лізинг (оренду) основних засобів здійснюється згідно умов договору лізингу (оренди). Витрати, що пов'язані з утриманням та експлуатацією орендованих основних засобів відображаються за статтею "Адміністративні та інші операційні витрати".

5.12. Амортизація

Амортизація – це систематичний розподіл вартості основних засобів і нематеріальних активів, яка амортизується протягом строку їх корисного використання. Амортизація на землю не нараховується. Амортизація приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості або вартості оцінки до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Ліквідаційна вартість будівель становить близько 50% їх первісної вартості.

Стрік корисного використання (експлуатації) основних засобів визначається Банком самостійно та може переглядатися у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання. Протягом звітного року Банком використовувалися наступні терміни корисного використання основних засобів:

- Будинки та передавальні пристрої – 60 років;
- Споруди – 25 років;
- Машини та обладнання – 6 років;
- Транспортні засоби – 8 років;
- Інструменти, прилади, інвентар, меблі – 6 років;
- Інші основні засоби – 12 років.

5.13. Кошти клієнтів та банків

Кошти клієнтів та банків включають непохідні фінансові зобов'язання перед корпоративними клієнтами та банками, а саме поточні рахунки та кошти в розрахунках (для цілей здійснення клірингу) корпоративних клієнтів та банків.

Банк оцінює залучені кошти під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням фінансового інструменту.

Оцінка залучених коштів після первісного визнання здійснюється Банком за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту/премії. Банк

відображає в бухгалтерському обліку процентні доходи і витрати за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити величину майбутніх грошових потоків та терміни їх виникнення (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади (депозити) на вимогу) із застосуванням номінальної процентної ставки.

Витрати за залученими коштами, що є невід'ємною частиною фінансового інструменту, відображаються в звітності за статтею «Процентні витрати». окремі доходи та витрати, що безпосередньо не пов'язані з виникненням операції з залучення фінансового інструменту відображаються в звітності за статтями «Комісійні доходи» або «Комісійні витрати».

5.14. Боргові цінні папери, емітовані банком

Власні боргові цінні папери включають векселі, видані Банком. Власні боргові цінні папери обліковуються за собівартістю. Срок погашення векселів – за вимогою векселедержателя. Коли Банк вибуває власні випущені боргові цінні папери, вони виключаються з Консолідованого звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та виплаченою сумою включається до складу консолідованого звіту про прибутки або збитки та інший сукупний дохід.

5.15. Резерви за зобов'язаннями

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або очікуване зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити. У разі невиконання вказані умов резерв не визнається.

5.16. Податок на прибуток

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(кредит) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковованого прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введенні в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Відстрочений податок на прибуток не визнається стосовно нерозподіленого прибутку після придбання чи інших змін в резервах дочірніх компаній, чи то дивіденду політику контролює Банк, якщо цілком імовірно, що різниця не буде відшкодована через дивіденди або іншим чином в майбутньому.

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

5.17. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається і обліковується за амортизованою вартістю.

5.18. Статутний капітал та резервні фонди

З метою забезпечення статутної діяльності Банк відповідно до законодавства України формує статутний капітал. Статутний капітал Банку – це капітал, що утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій Банку. Банк може розміщувати акції одного типу – прості іменні. Акції Банку можуть мати лише бездокументарну форму існування.

Формування статутного капіталу здійснюється згідно із Законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства" та установчих документів Банку.

Збільшення статутного капіталу Банку може здійснюватися виключно за рахунок грошових коштів, внесених у національній валюти України. Банк має право збільшувати або зменшувати відповідно до законодавства України розмір статутного капіталу за рішенням загальних зборів акціонерів. Банк має право збільшувати статутний капітал лише після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій. Збільшення статутного капіталу Банку для покриття збитків або в разі наявності викуплених Банком акцій не допускається.

Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, відображаються у складі власного капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається в обліку як емісійні різниці.

Банк формує резервний фонд на покриття передбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

5.19. Дивіденди

Дивіденди – це частина прибутку, яка виплачується емітентом корпоративних прав на користь власників корпоративних прав. Дивіденди показуються в звітності у складі капіталу Банку в періоді, в якому вони були оголошені.

Власники простих акцій мають право на отримання дивідендів по мірі їх оголошення, а також мають право одного голосу на акцію на загальних зборах акціонерів. Всі акції мають рівні права голосу та рівні права на розподіл нерозподіленого прибутку.

Згідно із законодавством України, сума накопиченого нерозподіленого прибутку до розподілу обмежується залишком накопиченого нерозподіленого прибутку.

5.20. Визнання доходів і витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені.

Процентні доходи та витрати визнаються в результаті використання грошових коштів, їх еквівалентів, сум, що залучені Банком. Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами законодавства України.

Банк визнає процентні доходи та витрати із використанням ефективної ставки відсотка. За фінансовими інструментами, до яких ефективна ставка не застосовується (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади (депозити) на вимогу), для визначення процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.

Ефективна ставка відсотка не застосовується Банком:

- для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, строк дії яких обмежується одним місячним звітним періодом;
- для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, які розміщені/залучені на умовах "овердрафт" та "овернайт";
- для визнання доходів/витрат за коштами, що розміщені на поточних, кореспондентських рахунках на вимогу.

Процентні доходи, які нараховані та не отримані, оцінюються на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту. За такими доходами Банк формує резерв.

Безнадійні до отримання нараховані доходи списуються за рішенням Правління Банку за рахунок сформованого резерву.

Визнання в обліку доходів та витрат Банку здійснюється за принципами:

- доходи та витрати відображаються в тих періодах, до яких вони відносяться;

- поправки до витрат або доходів попередніх облікових періодів обліковуються на тих самих рахунках витрат або доходів;

• отримані доходи майбутніх періодів та проведені витрати і платежі, які належать до майбутніх періодів обліковуються на рахунках для обліку доходів та витрат майбутніх періодів і відповідно амортизуються протягом періоду, зазначеного в договорах;

- доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Процентні доходи та витрати визнаються в балансі Банку тільки за методом нарахування, тобто щомісяця.

Інші доходи та витрати визнаються в балансі Банку як за методом нарахування.

Дохід від реалізації інших банківських послуг та комісійні доходи і витрати відображаються за методом нарахування.

Комісії за наданими/отриманими послугами залежно від мети їх оцінки та 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. Банк визнає такі комісії із застосуванням ефективної ставки відсотка;

• комісії, що отримуються/сплачуються під час надання послуг, визнаються доходами/витратами або в момент нарахування, або в момент отримання/сплати;

• комісії, що отримуються/сплачуються після виконання певних дій, визнаються як дохід/витрати після завершення певної операції або події.

За операціями з цінними паперами та іноземною валютою Банк визнає прибутки та збитки від реалізації фінансових інвестицій, від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості, від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Витрати за податками та іншими зборами визнаються в тому періоді, за який вони нараховуються або в якому відбувається їх сплата з урахуванням строків, встановлених законодавством України.

5.21. Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою Банку є валюта економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання Банку є національна валюта України – гривня.

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:

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

б) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції);

в) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Під час відображення операцій в іноземній валюті за балансовими рахунками Банком використовувались наступні курси:

а) за офіційним валютним курсом на дату валютування відображалась іноземна валюта в подвійній оцінці за номіналом та в гривневому еквіваленті (доходи та витрати, що нараховані, отримані або сплачені в іноземній валюті; усі зарахування та списання з кореспондентського рахунку, куплена-продана іноземна валюта, тощо);

б) за ринковим курсом гривні відображалися в разі купівлі-продажу іноземної валюти за гривні;

в) за офіційним валютним курсом гривні відображались на дату нарахування, отримання і сплати доходів та витрат в іноземній валюті.

У Консолідованому звіті про фінансовий стан монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційними курсами, що встановлені Національним банком України станом на останній робочий день звітного періоду. Перелік відповідних кодів валют та курси їх обліку наведені в таблиці:

Код валюти		Назва валюти	Курс обліку 31.12.2015р.	Курс обліку 31.12.2014р.
643	RUB	10	російських рублів	3,2931
978	EUR	100	Євро	2622,3129
840	USD	100	доларів США	2400,0667

5.22. Взаємозалік статей активів та зобов'язань

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

За звітний період Банком не здійснювався взаємозалік активів і зобов'язань балансу. Статті активів та зобов'язань обліковуються Банком в розгорнутому вигляді.

5.23. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Банк здійснює виплату заробітної плати та прирівняних до неї платежів своїм працівникам. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також інші винагороди, прирівняні до заробітної плати, нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку.

Банк не має програм додаткових виплат працівникам після припинення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати.

5.24. Інформація за операційними сегментами

У 2015 році діяльність Банку здійснювалася в одному секторі банківської діяльності – клірингові послуги учасникам ринку цінних паперів та діяльність з кредитування банків-корекспондентів.

З точки зору економічного ризику, всі активи Банку знаходяться в Україні, тому у фінансовій звітності Банку не подається аналіз діяльності за географічною ознакою та за сегментами.

Протягом 2015 року Банк отримав процентні доходи від двох контрагентів, що становить 36% від загальних процентних доходів за рік (частка кожного коремого контрагента становить 19% та 17% відповідно).

Протягом 2014 року Банк отримав процентний дохід від одного контрагента, що становить 14% від загальних процентних доходів за рік.

5.25. Операції з пов'язаними особами

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснюються такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Професійне судження також застосовується при визначенні того факту, чи є контрагент пов'язаною стороною, включаючи операції з тими компаніями, в яких основним акціонером Банку поокремо належить, безпосередньо або через посередників, частка в їх акціонерному капіталі.

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

Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням керівництвом Банку професійних суджень, оцінок та припущенень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені у фінансової звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Оцінки та судження регулярно переглядаються і базуються на досвіді керівництва та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрутованим. Результати перегляду відображаються в періоді, коли перегляд відбувається, та діють до наступного перегляду оцінок, припущенень та суджень. Фактичні результати можуть відрізнятися від застосованих оцінок, припущенень та суджень.

Примітка 6. Переход на нові та переглянуті стандарти

Фінансова звітність вважається складеною відповідно до вимог МСФЗ, якщо вона відповідає усім вимогам діючих МСФЗ, що є обов'язковими до виконання на дату складання фінансової звітності. У разі введення нових стандартів Банк повинен їх використовувати під час складання фінансової звітності відповідно до настанов застосування, зазначених в МСФЗ.

Далі представлені нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, які ще не набули чинності на 31 грудня 2015 року і не застосувалися при складанні цієї фінансової звітності. Банк планує прийняти ці стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, коли вони набудуть чинності.

Банк не проводив аналіз можливого впливу нових стандартів, викладених далі, на свій фінансовий стан чи результати діяльності.

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" видавався у кілька етапів і повинен замінити МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". Перша частина МСФЗ 9 була видана у листопаді 2009 року і стосувалася визнання і оцінки фінансових активів. Друга частина, яка стосується визнання і оцінки фінансових зобов'язань, була опублікована в жовтні 2010 року. Третя частина МСФЗ 9, яка містить загальні положення щодо обліку хеджування, була опублікована в листопаді 2015 року. Цей стандарт був завершений і опублікований в червні 2015 року. Останній розділ стандарту стосується нової моделі оцінки очікуваних збитків від кредитування для цілей розрахунку зменшення корисності. Банк визнає, що новий стандарт вводить багато змін до обліку фінансових інструментів і може суттєво вплинути на його фінансову звітність. Цей стандарт буде чинним для річних періодів, що починаються 01 січня 2018 року або після цієї дати та, за деякими винятками, повинен бути застосовуватися ретроспективно.

МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами" встановлює загальну концептуальну основу визначення того, чи повинні визнаватися такі доходи, в якій сумі і коли вони повинні визнаватися. Цей стандарт замінює діючі стандарти щодо визнання доходів, у тому числі МСБО 18 "Дохід", МСБО 11 "Будівельні контракти" та КТМФЗ 13 "Програми лояльності клієнтів". МСФЗ 15 буде чинним для річних періодів, що починаються 01 січня 2018 року або після цієї дати, при цьому дозволяється його дострокове застосування.

МСФЗ 16 "Оренда" був випущений у січні 2015 року і буде чинним для річних періодів, що починаються 01 січня 2019 року або після цієї дати, при цьому дозволяється його дострокове застосування. Згідно з МСФЗ 16, орендар не може класифікувати оренду як операційна оренда чи фінансова оренда. Замість цього всі види оренди повинні визнаватися за приведеною вартістю орендних платежів і відображатися або як оренда, або у складі основних засобів.

Далі подається перелік нових чи змінених стандартів, які, як очікується, не матимуть значного впливу на консолідовану фінансову звітність Банку.

- Облік придбання часток участі у спільніх операціях (зміни до МСФЗ 11)
- Роз'яснення прийнятних методів нарахування зносу та амортизації (зміни до МСБО 16 та МСБО 38)
- Щорічні вдосконалення МСФЗ, цикл 2012 - 2014 роки – різні стандарти
- Ініціативи щодо розкриття інформації (зміни до МСБО 1).

Примітка 7. Грошові кошти та їх еквіваленти**Таблиця 7.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4
1	Кошти в Національному банку України	75 665	474 402
2	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	102	389 126
2.1	України	102	389 126
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	75 767	863 528

Дані **Таблиці 7.1.**, рядок 3 використовуються для заповнення Консолідованого звіту про фінансовий стан Банку, стаття Грошові кошти та їх еквіваленти та Консолідованого звіту про рух грошових коштів, стаття Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду.

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року грошові кошти та їх еквіваленти непросточенні та незнецінені.

Станом на 31 грудня 2015 року 31 грудня 2014 року грошові кошти та їх еквіваленти складаються з коштів, розміщених на кореспондентському рахунку в Національному банку України та розміщених на кореспондентських рахунках в інших банках.

Станом на 31 грудня 2014 року, кореспондентські рахунки та кредити овернайт у сумі 210 311 тис. грн. (або 54.1%) відкриті в/надані п'яти банках.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за строками погашення представлений у Примітці 26. Інформація про оцінену справедливу вартість кожного класу грошових коштів та їх еквівалентів представлена у Примітці 29. Інформація про залишки за розрахунками зі зв'язаними особами подана у Примітці 31.

Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам	5 003	40 242
2.1	короткострокові	5 003	40 242
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(5 003)	(25 466)
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	-	14 776

Станом на 31 грудня 2015 року кошти в інших банках у сумі 5 003 тис. грн. (2014: 40 242 тис. грн.) розміщені в одному банку.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення Консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідований баланс). Сума нарахованих і не отриманих доходів за наданими кредитами станом на 31 грудня 2015 року складає 3 тис. грн., а на 31 грудня 2014 року складає 243 тис. грн.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2015

Рядок	Назва статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	(тис. грн.)	
				Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	-	-	5 003	5 003
1.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
1.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
1.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
1.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	5 003	5 003
1.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	-	5 003	5 003
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(5 003)	(5 003)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів під знецінення	-	-	-	-

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2014

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	-	-	40 242	40 242
1.1	у 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2	в інших банках України	-	-	-	-
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	40 242	40 242
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	-	40 242	40 242
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(25 466)	(25 466)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів під знецінення	-	-	14 776	14 776

Примітка 8. Кошти в інших банках (продовження)

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2015 рік		2014 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотногоrepo	кошти в інших банках	договори зворотногоrepo
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(25 466)	-	(400)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду ¹	20 463	-	(25 066)	-
3	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(5 003)	-	(25 466)	-

Резерв під знецінення коштів в інших банках станом на кінець дня 31 грудня 2015 року сформовано в повному обсязі. Резерв сформовано у відповідності до категорії банку-позичальника, яка визначається з урахуванням класу банку-позичальника та стану обслуговування боргу банком-позичальником.

Аналіз грошових коштів в інших банках за строками погашення представлений у Примітці 26. Інформація про оцінену справедливу вартість коштів в інших банках представлена у Примітці 29.

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	15	15
1.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
1.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
1.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	15	15
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
3	Усього цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів під знецінення	15	15

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4	5	6
1	ПАТ "Українська біржа"	Діяльність з організації торгівлі цінними паперами	Україна	5	5
2	ПАТ "Національний депозитарій України"	Діяльність з управління фінансовими ринками	Україна	10	10
3	Усього			15	15

Примітка 10. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України

Рядок	Назва статті	31.12.2015	
		2	3
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	98 242	-
2	Резерв під знецінення депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України	-	-
3	Усього депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, за мінусом резервів під знецінення	98 242	-

Інформація про залишки за розрахунками зі зв'язаними особами подана у Примітці 31.

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи**Таблиця 11.1** Основні засоби та нематеріальні активи

		(тис. грн)										
Рядок	Назва статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрій	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні	Нематеріальні активи	Годівля	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду	5 025	85 274	1 354	797	566	322	-	2 265	2 533	-	98 136
1.1	первинна (переоцінена) вартість	5 025	89 814	4 038	1 667	1 834	694	1 021	2 265	3 132	-	109 490
1.2	знос на початок попереднього періоду	-	(4 540)	(2 684)	(870)	(1 268)	(372)	(1 021)	0	(599)	-	(11 354)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	-	1 352	-	35	31	42	2 290	224	-	3 974
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	2 602	-	2 602
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття	-	-	(2)	-	(1)	-	-	(4 255)	(21)	-	(4 279)
7.1	Вибуття первинної вартості	-	-	(17)	-	(2)	-	(195)	(4 255)	(53)	-	(4 522)
7.2	Вибуття зносу	-	-	15	-	1	-	195	-	32	-	243
8	Амортизаційні відрахування	-	(733)	(634)	(178)	(259)	(37)	(42)	-	(300)	-	(2 183)
9	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	первинної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	5 025	84 541	2 070	619	341	316	-	300	5 038	-	98 250
14.1	первинна (переоцінена) вартість	5 025	89 814	5 373	1 667	1 867	725	868	300	5 905	-	111 544
14.2	знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(5273)	(3 303)	(1 048)	(1 526)	(409)	(868)	-	(867)	-	(13 294)

15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	-	89	-	20	16	13	-	18	-
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	201	-	201
18	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	-	(2)	(254)	(4)	-	-	(33)	(308)	-
20.1	Вибуття первісної вартості	-	-	(257)	(836)	(33)	-	(94)	(33)	(385)	-
20.2	Вибуття зносу	-	-	255	582	29	-	94	-	77	-
21	Амортизаційні відрахування	-	(734)	(673)	(132)	(210)	(39)	(13)	-	(417)	-
22	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.1	первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.2	зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансова вартість на кінець звітного періоду	5 025	83 807	1 484	233	147	293	-	267	4 532	-
27.1	первісна (переоцінена) вартість	5 025	89 814	5 205	831	1 854	741	787	267	5 739	-
27.2	знос на кінець звітного періоду	-	(6 007)	(3 721)	(598)	(1 707)	(448)	(787)	-	(1 207)	-
											(14 475)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення Консолідованого звіту про фінансовий стан.

Сума накопиченої амортизації за рік також аналізується як частина загальних адміністративних витрат.

Банк станом на кінець дня 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року не має:

- основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;

• оформленіх у заставу основних засобів та нематеріальних активів;

• основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;

• основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)

• нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31 грудня 2015 року складає 3 703 тис. грн. (31 грудня 2014 року: 869 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2015 року та 2014 року, змін балансової вартості основних засобів за результатами проведення тесту на знецінення основних засобів не виникло.

Примітка 12. Інші фінансові активи**Таблиця 12.1. Інші фінансові активи**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4	5
1	Інші фінансові активи		662	1 774
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(72)	(992)
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		590	782

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка Інші фінансові активи Консолідованого звіту про фінансовий стан Банку.

Інші фінансові активи в сумі 662 тис. грн. за 2015 рік складаються із:

- нарахованих доходів за розрахункове обслуговування – 84 тис. грн.;
- нарахованих доходів за клірингове обслуговування – 470 тис. грн.;
- прострочених нарахованих доходів за обслуговування клієнтів – 108 тис. грн.

Інші фінансові активи в сумі 1 774 тис. грн. за 2014 рік складаються із:

- нарахованих доходів за розрахункове обслуговування – 118 тис. грн.;
- нарахованих доходів за клірингове обслуговування – 633 тис. грн.;
- прострочених нарахованих доходів за обслуговування клієнтів – 1 023 тис. грн.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (арендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	-	-	-	-	-	(992)	(992)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	-	920	920
3	Залишок станом на кінець періоду	-	-	-	-	-	(72)	(72)

Примітка 12. Інші фінансові активи (продовження)**Таблиця 12.3.** Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (рендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	-	-	-	-	-	(628)	(628)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	-	(364)	(364)
3	Залишок станом на кінець періоду	-	-	-	-	-	(992)	(992)

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2015

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (рендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	-	-	-	-	554	554
1.1	Середні компаній	-	-	-	-	-	554	554
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	108	108
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	23	23
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	29	29
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	29	29
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	27	27
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	-	-	-	-	662	662
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	-	(72)	(72)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	-	-	-	-	590	590

Аналіз інших фінансових активів за строками погашення поданий у Примітці 26. Інформація про оцінену справедливу вартість інших фінансових активів подана у Примітці 29.

Примітка 12. Інші фінансові активи (продовження)

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2014

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (рендитою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземного валутого	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	-	-	-	-	751	751
1.1	Середні компаній	-	-	-	-	-	751	751
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	1 023	1 023
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	29	29
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	29	29
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	36	36
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	197	197
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	732	732
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	-	-	-	-	1 774	1 774
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	-	(992)	(992)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	-	-	-	-	782	782

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		13	62
2	Передоплата за послуги		408	349
3	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		6	13
4	Інші активи		146	199
5	Резерв під інші активи		(56)	(50)
6	Усього інших активів за мінусом резервів		517	573

Інформація про залишки за розрахунками зі зв'язаними особами подана у Примітці 31.

Рядок 3 **Таблиці 13.1.** «Інші активи» станом на 31 грудня 2015 року в сумі 146 тис. грн. складаються із запасів матеріальних цінностей в підзвіті у відповідальних осіб Банку – 77 тис. грн. та витрат майбутніх періодів – 69 тис. грн.

Рядок 3 **Таблиці 13.1.** «Інші активи» станом на 31 грудня 2014 року в сумі 199 тис. грн. складаються із запасів матеріальних цінностей в підзвіті у відповідальних осіб Банку – 108 тис. грн. та витрат майбутніх періодів – 91 тис. грн.

Дані **Таблиці 13.1.**, рядок 5 використовуються для заповнення Консолідованого звіту про фінансовий стан Банку, стаття Інші активи.

Примітка 13. Інші активи (продовження)

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

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(12)	(38)	-
2	Зменшення/(збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	9	(15)	-
3	Залишок станом на кінець періоду	(3)	(53)	-

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(9)	(13)	-
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(3)	(25)	-
3	Залишок станом на кінець періоду	(12)	(38)	-

Примітка 14. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	642	395 955
2	Кредити, що отримані:	-	327 541
2.1	Короткострокові	-	327 541
3	Кошти банків в розрахунках	74 496	54 621
4	Усього коштів інших банків	75 138	778 117

Дані **Примітки 14**, рядок 4 використовуються для заповнення Консолідованого звіту про фінансовий стан, стаття Кошти банків.

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року Банк не мав невиконаних зобов'язань за основною сумою боргу та процентів за ним, не надавав в заставу активи для забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків.

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами банків станом на 31 грудня 2015 року відсутня (2014: 541 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2015 року, кошти банків в сумі 73 000 тис. грн. (або 97.2%) залучені від одного банку (2014: 515 100 тис. грн., або 66.2%, залучені в п'яти банках).

Інформація про оцінену справедливу вартість кожного класу коштів банків подана у Примітці 29. Аналіз коштів клієнтів за строками погашення поданий у Примітці 26.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4
1	Інші юридичні особи	26 465	65 545
1.1	Поточні рахунки	6 399	41 640
1.2	Кошти клієнтів в розрахунках	20 066	23 905
2	Усього коштів клієнтів	26 465	65 545

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами клієнтів станом на кінець дня 31 грудня 2015 року відсутня (2014: 10 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 гарантійних залучених депозитів під акредитиви, гарантії та доміцильовані векселі в Банку немає.

Інформація про оцінену справедливу вартість коштів клієнтів подана у Примітці 29. Аналіз коштів клієнтів за строками погашення поданий у Примітці 26. Інформація про залишки за розрахунками зі зв'язаними особами подана у Примітці 31.

Дані Таблиці 15.1., рядок 2 використовуються для заповнення Консолідованого звіту про фінансовий стан, стаття Кошти клієнтів.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2015		31.12.2014	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
2	Інші	26 465	100	65 545	100
3	Усього коштів клієнтів	26 465	100	65 545	100

Примітка 15. Кошти клієнтів (продовження)

Розшифровка рядка 2 Інші Таблиці 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2015		31.12.2014	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Посередництво за договорами з цінними паперами або товарами	25 292	95,568	42 938	65,509
2	Управління фінансовими ринками	-	-	22 449	34,250
3	Управління фондами	5	0,019	3	0,005
4	Виробництво електродвигунів, генераторів	-	-	0,5	-
5	Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг	55	0,208	2	0,003
6	Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	947	3,578	135	0,206
7	Біржові операції з фондовими цінностями	-	-	0,4	-
8	Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти	103	0,389	1	0,002
9	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)	7	0,026	9	0,014
10	Консультації з питань комерційної діяльності та управління	-	-	7,1	0,011
11	Управління фінансовими ринками	1	0,004	-	-
12	Діяльність приватних охоронних служб	53	0,200	-	-
13	Оптова торгівля сільськогосподарськими машинами й устаткуванням	2	0,008	-	-
14	Усього коштів клієнтів	26 465	100	65 545	100

У зв'язку зі специфікою діяльності Банку переважна більшість, а саме 95,568%, коштів клієнтів, що відображені в балансі Банку на кінець 2015 року – це кошти юридичних осіб, які займаються посередництвом за договорами з цінними паперами або товарами.

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітка	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4	5
1	Інші фінансові зобов'язання		5	-
2	Усього інших фінансових зобов'язань		5	-

Дані Таблиці 16.1., рядок 2 використовуються для заповнення Консолідованого звіту про фінансовий стан, стаття Інші фінансові зобов'язання.

Аналіз інших фінансових зобов'язань за строками погашення поданий у Примітці 26.

Примітка 17. Інші зобов'язання

Рядок	Назва статті	Примітки	(тис. грн.)	
			31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		82	51
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		135	-
3	Доходи майбутніх періодів		2 260	2 524
4	Кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги		114	-
5	Інша заборгованість		2 207	31
6	Усього		4 798	2 606

Рядок 5 «Інша заборгованість» **Примітки 17** станом на 31 грудня 2015 року у сумі 2 207 тис. грн. складається із заборгованості за надані Банку послуги в сумі 2 тис. грн. та із забезпечення оплати відпусток працівників Банку в сумі 2 205 тис. грн.

Рядок 5 «Інша заборгованість» **Примітки 17** станом на 31 грудня 2014 року у сумі 31 тис. грн. складається із заборгованості за надані Банку послуги.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення Консолідованого звіту при фінансовий стан Банку рядок Інші зобов'язання.

Аналіз інших фінансових зобов'язань за строками погашення поданий у Примітці 26. Інформація про залишки за розрахунками зі зв'язаними особами подана у Примітці 31.

Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	(тис. грн.)	
						3	4
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на початок попереднього періоду (на 01 січня 2014 року)	153.1	153.1	-	-	-	153.1
2	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
3	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
6	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду на 01 січня 2015 року)	153.1	153.1	-	-	-	153.1
7	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-
8	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-
9	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
11	Залишок на кінець звітного періоду (на 31.12.2015р на кінець дня)	153.1	153.1	-	-	-	153.1

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 року статутний капітал Банку складається з 153 100 простих іменних акцій у бездокументарній формі існування, номінальною вартістю 1 000 гривень кожна. Усі акції повністю сплачені. Прості іменні акції надають їх власникам однакові права, привілеї та обмеження відсутні. Опціони та контракти з продажу відсутні. Станом на 31 грудня 2015 та 2014 року всі акції Банку, які знаходяться в обігу, були випущені та повністю сплачені.

Одна акція дає право її власникам на один голос під час вирішення питань на Загальних зборах акціонерів Банку, право на отримання дивідендів в розмірі, визначеному на щорічних Загальних зборах акціонерів, право на отримання частини майна Банку у разі:

Протягом 2015 та 2014 років викуп акцій у акціонерів не відбувався.

Протягом 2015 та 2014 років дивіденди не оголошувалися.

За час існування Банку рішення про зменшення розміру статутного капіталу не приймалося.

Чинне законодавство України вимагає, щоб банки створювали резервний фонд для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Резервний фонд повинен представляти 25% регулятивного капіталу банків, але не менше, ніж 25% зареєстрованого статутного капіталу. Резерв формується за рахунок відрахувань з чистого прибутку за звітний рік, отриманого Банком після сплати податків і утримання нерозподіленого прибутку за попередні роки.

Відрахування до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку банку до досягнення 25% розміру регулятивного капіталу банку. Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року резервний фонд Банку складає 26 391 тис. грн. та 1 272 тис. грн. відповідно.

Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення
Залишки за активами та зобов'язаннями наведені відповідно до строків їх погашення.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Ідентифікатор	31.12.2015		31.12.2014			
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та іх еквіваленти	7	75 767	-	75 767	863 528	-	863 528
2	Кошти в інших банках	8	-	-	-	14 776	-	14 776
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	-	15	15	-	15	15
4	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	10	98 242	-	98 242	-	-	-
5	Інвестиції в асоційовані компанії/ асоційовані та дочірні компанії		-	-	-	-	-	-
6	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		-	-	-	122	-	122
7	Відстрочений податковий актив	24	18	-	18	20	-	20
8	Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	95 788	95 788	-	98 250	98 250
9	Інші фінансові активи	12	590	-	590	782	-	782
10	Інші активи	13	517	-	517	573	-	573
11	Усього активів		175 134	95 803	270 937	879 801	98 265	978 066
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти банків	14	75 138	-	75 138	778 117	-	778 117
13	Кошти клієнтів	15	26 465	-	26 465	65 545	-	65 545
14	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		6 062	-	6 062	375	-	375
15	Інші фінансові зобов'язання	16	5	-	5	-	-	-
16	Інші зобов'язання	17	4 798	-	4 798	2 606	-	2 606
17	Усього зобов'язань		112 468	-	112 468	846 643	-	846 643

Загальні суми за відповідними статтями активів та зобов'язань узгоджені з даними Консолідованого звіту про фінансовий стан Банку.

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Боргові цінні папери в торговому портфелі банку	1	-
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	305
3	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	13 447	139
4	Кошти в інших банках	55 276	77 506
5	Торгові боргові цінні папери	-	1 185
6	Кореспондентські рахунки в інших банках	2 476	9
7	Усього процентних доходів	71 200	79 144
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
8	Строкові кошти інших банків	(32 575)	(34 887)
9	Депозити овернайт інших банків	-	(564)
10	Поточні рахунки	(1 334)	(1 229)
11	Усього процентних витрат	(33 909)	(36 680)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	37 291	42 464

Процентні доходи та витрати Банку аналізуються як складова частина Консолідованого звіту про прибутки або збитки та інший сукупний дохід, (рядки 1 та 2 відповідно).

Інформація про процентні доходи і витрати на виплату процентів, що виникають за операціями зі зв'язаними сторонами, наведена у Примітці 31.

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	1 100	1 320
2	Усього комісійних доходів	1 100	1 320
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
3	Розрахунково-касові операції	(119)	(107)
4	Усього комісійних витрат	(119)	(107)
5	Чистий комісійний дохід/втрати	981	1 213

Комісійні доходи та витрати Банку аналізуються як складова частина Консолідованого Звіту про прибутки або збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 22. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4	5
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)		241	373
2	Дохід від видуття основних засобів та нематеріальних активів		160	-
3	Дохід від надання інформаційно-консультаційних послуг		20	-
4	Інші		8 999	11 013
5	Усього операційних доходів		9 420	11 386

В склад інших операційних доходів (рядок 4 примітки) 2015 року входять:

- штрафи, пені отримані – 1 736 тис. грн.;
- дохід, отриманий від надання клірингових послуг – 6 932 тис. грн.;
- компенсація комунальних послуг за договорами оренди приміщення, в яких Банк виступає орендодавцем – 21 тис. грн.;
- авансові платежі клієнтів за надані послуги, які визнані доходами у зв'язку з закінченням строку позовної давності – 20 тис. грн.;
- дохід дочірньої компанії за супровід програмного забезпечення «СПЕД» - 287 тис. грн.;

- послуги сервісу звітності – 1 тис. грн.;
- інші витрати – 38 тис. грн.

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 24.1.** Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(7 176)	(1 260)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(2)	(9)
3	Усього витрати податку на прибуток	(7 178)	(1 269)

Таблиця 24.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	34 224	3 952
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	6 160	711
3	Доходи та витрати, що не відносяться на валові доходи та витрати	1 018	558
4	Витрати на податок на прибуток	7 178	1 269

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2015 рік

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду		Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для	Визнані в прибутках/збитках			Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
		1	2			3	4	5			
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди										
1.1	ВПА за доходами майбутніх періодів	20	-	-	-	(2)	-	-	-	-	18
1.2	Чистий відстрочений податковий актив/зобов'язання	20	-	-	-	(2)	-	-	-	-	18
3	Визнаний відстрочений податковий актив	20	-	-	-	(2)	-	-	-	-	18
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток (продовження)**Таблиця 24.4.** Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2014 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)						
		Залишок на початок періоду	Об'єднання	Переведення до необоротних активів, утримуваних для	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди							
1.1	ВПА за доходами майбутніх періодів	29	-	-	(9)	-	-	20
1.2	Чистий відстрочений податковий актив/зобов'язання	29	-	-	(9)	-	-	20
2	Визнаний відстрочений податковий актив	29	-	-	(9)	-	-	20
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**Таблиця 25.1.** Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
			3	4
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		27 046	2 683
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік		27 046	2 683
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	18	153.1	153.1
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	18	-	-
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		176.66	17.52
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-

Чистий прибуток на одну просту акцію та скоригований чистий збиток на одну просту акцію, які повинні подаватись у звітності в гривнях з точністю до сотих (в копійках), в 2015 році становив **176.66** грн.

Чистий прибуток на одну просту акцію та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, які повинні подаватись у звітності в гривнях з точністю до сотих (в копійках), в звітному 2014 році становлять **17.52** грн.

Дані за рядком 6 зазначені в Консолідованого звіті про прибутки або збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення оцінки та контролю ризиків з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний працівник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками.

Управління ризиками Банку здійснюється у відповідності до Положення про систему управління ризиками та гарантій публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках", затвердженого рішенням Правління Банку (протокол №36 від 11 вересня 2013 року), Політики управління ризиком ліквідності в публічному акціонерному товаристві «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» затвердженої рішенням Правління Банку (протокол №44 від 16 вересня 2014 року), Положення про управління операційно-технологічними ризиками в публічному акціонерному товаристві "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"(протокол №12 від 08.04.2015 року), Положення про встановлення лімітів на здійснення міжбанківських операцій з банками-контрагентами в публічному акціонерному товаристві "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" затверджене рішенням Правління Банку (протокол №32 від 01 липня 2014 року), Положення про критерії оцінки фінансового стану банків-контрагентів публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" затверджене рішенням Правління Банку (протокол №55 від 05 грудня 2014 року), Процедури проведення стрес-тестування фінансових ризиків в публічному акціонерному товаристві «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» затверджене рішенням Правління Банку (протокол №44 від 16 вересня 2014 року), Процедури антикризового управління в публічному акціонерному товаристві «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» у разі виникнення системної або близької до системної кризи ліквідності затверджене рішенням Правління Банку (протокол №44 від 16 вересня 2014 року) та інших внутрішніх документів Банку.

Управління банківськими ризиками входить до компетенції Правління Банку. Правління Банку відповідає за загальний підхід до управління ризиками, визначає суттєвість ризиків, контролює роботу профільних комітетів і структурних підрозділів Банку. Також, в рамках своїх повноважень, до управління ризиками долучені профільні комітети: Комітет з питань управління активами та пасивами та Кредитний комітет Банку.

Комітет з питань управління активами та пасивами Банку в частині управління ризиками відповідає та приймає участь в:

- управлінні ризиками Банку;
- встановленні граничних значень нормативів капіталу, лімітів валютної позиції та співвідношення негативно класифікованих активів до відповідних активів;
- затверджені короткострокової та середньострокової політики по управлінню активами, пасивами та ризикам Банку (структура портфелю активів і пасивів, ставки залучення та розміщення, максимально допустимі частки окремих банківських продуктів в активах і пасивах, розмір відкритих позицій Банку);
- погоджені процентної політики Банку, встановлення граничних процентних ставок за видами активно-пасивних операцій;
- погоджені методик щодо управління ризиками, активами і пасивами, встановлення внутрішніх лімітів та нормативів ризику, лімітів структури балансу Банку;
- погоджені інформаційних потоків та порядків взаємодії підрозділів Банку для забезпечення систематичного аналізу ризиків та оперативного управління активами і пасивами;
- підготовці пропозицій відповідним органом управління Банку щодо внесення змін у порядок проведення активно-пасивних операцій з метою більш ефективного управління активами, пасивами та контролю ризиків;
- розгляді результатів проведених стрес-тестувань ринкових ризиків та ризику ліквідності, оцінці рівня суттєвості потенційних збитків на діяльність Банку та за результатами в межах власних повноважень приймає рішення щодо зменшення негативного впливу можливих стресових подій на діяльність Банку;

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками (продовження)

• в загальному процесі антикризового управління ліквідністю і координації роботи структурних підрозділів Банку у випадку введення стану антикризового управління ліквідністю.

Кредитний комітет Банку відповідає за визначення параметрів та принципів реалізації кредитної політики Банку, а також:

- встановлення лімітів обсягу активних операцій за кредитним ризиком на одного позичальника;
- встановлення лімітів на банки-контрагенти;
- встановлення граничних значень нормативів кредитного ризику та нормативів інвестування;
- проведення щомісячної оцінки якості активів та підготовка пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;

• розгляд результатів проведених стрес-тестувань кредитних ризиків та врахування результатів стрес-тестування під час встановлення лімітів та обмежень, а також під час впровадження нових продуктів та напрямків діяльності;

- визначення параметрів лімітів здійснення операцій, яким притаманний кредитний ризик;
- затвердження умов окремих операцій Банку, які несуть кредитний ризик;
- прийняття рішень з інших питань управління кредитними ризиками.

Банк здійснює банківські операції в обмежених обсягах з метою недопущення розповсюдження ризиків, притаманних універсальному банкам на систему грошових розрахунків за цінними паперами та іншими фінансовими інструментами. У 2014 та 2015 роках мали місце випадки перевищення встановлених лімітів на активні операції протягом операційного дня за операціями міжбанківського кредитування за рахунок кредитів intra-day.

Протягом звітного року Банк не здійснював залучення коштів фізичних та юридичних осіб на строкові вклади (депозити) та не надавав кредитів юридичним та фізичним особам (крім міжбанківських кредитів).

Банк, відповідно до Закону України "Про депозитарну систему України", виконує функцію здійснення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів та здійснює клірингову діяльність як Центральний контрагент на підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Відповідно до вимог до здійснення клірингової діяльності Банк забезпечує зниження ризиків та гарантії проведення грошових розрахунків за операціями з цінними паперами шляхом стовідсоткового попереднього резервування коштів учасників клірингу та впровадження програмно автоматизованих рішень, що дозволяють забезпечити постійний контроль розміру грошових зобов'язань учасників клірингу сумі коштів, що передана Банку для забезпечення грошових розрахунків.

Управління ризиками Банку забезпечується шляхом впровадження політик, методик, регламентів та процедур, встановленням лімітів і обмежень з фінансових ризиків.

Згідно Положення про систему управління ризиками та гарантій публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" Банк виділяє наступні ризики, які ідентифікує у своїй діяльності:

- кредитний ризик;
- ринковий ризик;
- валютний ризик;
- процентний ризик;
- ризик ліквідності.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик втрати кредитних коштів, який виникає у Банку через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Оцінка/вимір і управління кредитним ризиком відбувається після попереднього детального аналізу кредитоспроможності позичальника і постійного моніторингу за змінами його фінансового стану, застосування внутрішніх рейтингів для класифікації якості портфеля активних операцій Банку, адекватного формування резервів під кредитні операції, встановлення і моніторингу внутрішніх лімітів кредитного ризику, дотримання економічних нормативів кредитного ризику та капіталу, встановлених Національним банком України.

Основним інструментом управління кредитними ризиками в Банку є система лімітування, яка включає ліміти трьох типів: ліміти індивідуального кредитного ризику, ліміти портфельного ризику, ліміти повноважень.

Встановлення лімітів індивідуального кредитного ризику здійснюється на основі аналізу фінансового стану позичальника, забезпечення, репутації позичальника тощо.

Для моніторингу кредитного портфелю щомісячно проводиться аналіз концентрацій вкладень Банку. Аналізується достатність сформованих резервів за активними операціями Банку.

Встановлення лімітів повноважень передбачає систему лімітів колегіальним органам і посадовим osobam

Банку що до розміру кредитів одному позичальнику та загального портфеля виданих кредитів.

Ліміти встановлюються в залежності від якості сформованого портфеля, якості управління, професійної підготовки працівників тощо.

Кредитний комітет Банку встановлює ліміти кредитування на підставі колегіального рішення. Ліміти кредитування передбачають обмеження по сумі та строку погашення фінансового інструменту.

Моніторинг кредитного ризику – це комплекс дій Банку по отриманню та аналізу інформації про клієнта протягом строку дії кредитного договору. Моніторинг дозволяє оперативно реагувати на ризики виконання зобов'язань позичальником за кредитною операцією та знижує обсяг проблемних кредитів.

Моніторинг кредитної угоди включає:

- моніторинг виконання позичальником умов кредитного договору, в першу чергу своєчасності розрахунків за кредитом та процентами;
- моніторинг фінансового стану на підставі наданої фінансової інформації (звітності);
- моніторинг нефінансової інформації (юридичні аспекти, репутація позичальника тощо).

Банк здійснює контроль за виконаннями обов'язкових вимог Національного банку України до банків, визначених економічними нормативами кредитного ризику, і аналізує чинники, які впливали на ці показники в звітному періоді.

Максимальний кредитний ризик в цілому відображається в балансовій вартості фінансових активів у Консолідованому звіті про фінансовий стан та сумах зобов'язань згідно з контрактами.

Ринковий ризик

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

Валютний ризик

Управління валютним ризиком полягає в щоденному контролі за дотриманням Банком економічних нормативів, встановлених Національним банком України, у виявленні відхилень економічних показників від нормативних та прогнозних значень і їх оптимізація в подальшому. Періодично розраховується вплив можливих змін курсів валют на прибуток Банку та на вартість капіталу, встановлюються ліміти відкритої валютної позиції.

Банк класифікує свої активи і зобов'язання за рівнем валютного ризику. Валютний ризик полягає у можливості коливань вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливанням валютних курсів.

Банк здійснює операції з іноземною валютою і тому може зазнавати негативного впливу валютного ризику, який полягає у загрозі виникнення втрат, недоотримання доходу або зменшення ринкової вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін курсів обміну валют на ринку внаслідок утримання відкритої валютної позиції.

Управління валютним ризиком здійснюється згідно до Положення про систему управління ризиками та гарантій публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговуванням договорів на фінансових ринках" та інших внутрішніх документів Банку.

Основною метою управління валютним ризиком є обмеження негативного впливу змін курсів валют на фінансовий результат діяльності і капіталу Банку та щоденному контролі за дотриманням Банком економічних нормативів, встановлених Національним банком України, у виявленні відхилень економічних показників від нормативних та прогнозних значень. З цією метою Банк здійснює управління валютною позицією в розрізі окремих іноземних валют для забезпечення оптимального співвідношення між ризиком та дохідністю.

Станом на 31.12.2015 та 2014 року Банк дотримувався лімітів відкритої валютної позиції встановлених Національним банком України. Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року значення лімітів відкритої валютної позиції наступні:

- ліміт довгої відкритої валютної позиції (Л13-1) - 0,0628 %, при нормативному значенні не більше 1%;
- ліміт короткої відкритої валютної позиції (Л13-2) - 0,0000%, при нормативному значенні не більше 10%.

Таблиця 26.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва валюти	31.12.2015				31.12.2014			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	60	2	-	58	11	-	-	11
2	Євро	38	-	-	38	9	-	-	9
3	Фунти стерлінгів	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші	1	-	-	1	2	1	-	1
5	Усього	99	2	-	97	22	1	-	21

Таблиця 26.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2015		31.12.2014	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Змінення долара США на 10 %	6	6	1	1
2	Послаблення долара США на 10 %	(6)	(6)	(1)	(1)
3	Змінення євро на 10 %	4	6	1	1
4	Послаблення євро на 10 %	(4)	(6)	(1)	(1)
5	Змінення фунта стерлінгів на 10 %	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 10 %	-	-	-	-
7	Змінення інших валют та банківських металів на 10 %	-	-	-	-
8	Послаблення інших валют та банківських металів на 10 %	-	-	-	-

Таблиця 26.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс 2015 року		Середньозважений валютний курс 2014 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Змінення долара США на 10 %	6	6	1	1
2	Послаблення долара США на 10 %	(6)	(6)	(1)	(1)
3	Змінення євро на 10 %	4	6	1	1
4	Послаблення євро на 10 %	(4)	(6)	(1)	(1)
5	Змінення фунта стерлінгів на 10 %	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 10 %	-	-	-	-
7	Змінення інших валют та банківських металів на 10 %	-	-	-	-
8	Послаблення інших валют та банківських металів на 10 %	-	-	-	-

Процентний ризик

Основна діяльність Банку пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/активів, внаслідок чого процентний ризик є одним з основних фінансових ризиків, на які наражається Банк. Процентний ризик виникає внаслідок можливості несприятливих змін процентних ставок на ринку, які створюють негативний вплив на процентний дохід/капітал Банку.

Управління процентним ризиком здійснюється відповідно до Положення про систему управління ризиками та гарантій публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" та інших внутрішніх документів Банку.

Основною метою управління процентним ризиком є обмеження несприятливого впливу змін процентних ставок на фінансовий результат і капітал Банку.

Управління процентними ризиками здійснюється за допомогою наступних методів та інструментів:

- встановлення та перегляд кривих доходності із залучення та розміщення коштів в розрізі валют;
- встановлення процентного спреду як цільового показника діяльності Банку;
- структурне управління балансом Банку та його позабалансовою позицією;
- аналіз можливих сценаріїв і моделювання.

За всіма активами та зобов'язаннями Банк застосовує фіксовані процентні ставки.

Таблиця 26.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	31.12.2015						
1	Усього фінансових активів	98 242	-	-	-	-	98 242
2	Усього фінансових зобов'язань	-	-	-	-	-	-
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	98 242	-	-	-	-	98 242
	31.12.2014						
4	Усього фінансових активів	429 303	-	-	-	-	429 303
5	Усього фінансових зобов'язань	327 541	-	-	-	-	327 541
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	101 762	-	-	-	-	101 762

Позитивні розриви вказують на можливість отримання прибутку при зростанні процентних ставок на ринку, при від'ємному значенні розриву за процентними ставками Банк може понести збитки при збільшенні розміру процентних ставок.

Таблиця 26.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Назва статті	31.12.2015				31.12.2014			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активи									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	1.85	0.28	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	11.00	4.50	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	24.50	-	-	-
4	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	20.50	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання									
5	Кошти банків	-	-	-	-	14.75	-	-	-
6	Кошти клієнтів	-	-	-	-	1.05	-	-	-
6.1	поточні рахунки	-	-	-	-	1.05	-	-	-

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик фінансових втрат, пов'язаний з нездатністю Банку своєчасно і в повному обсязі виконати свої зобов'язання. Джерелом ризику ліквідності є розбіжність активів та пасивів Банку за строками погашення.

Управління ризиком ліквідності здійснюється згідно до Положення про систему управління ризиками та гарантій публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" та інших внутрішніх документів Банку.

Політика Банку у сфері управління ризиком ліквідності націлена на оптимізацію співвідношення ризику ліквідності та прибутковості операцій, що здійснюються Банком.

Основною метою управління ризиком ліквідності є забезпечення наявності в Банку обсягу ліквідних

коштів, достатнього для покриття поточних та планових потреб з метою оптимізації витрат Банку, пов'язаних з забезпеченням необхідного обсягу ліквідних коштів. Управління ризиком ліквідності направлене також на забезпечення спроможності Банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм (в разі системної кризи, або близької до системної кризи ліквідності).

Виявлення та оцінка ризику ліквідності здійснюється на основі:

- аналізу руху грошових потоків;
- аналізу розривів ліквідності;
- аналізу концентрацій активів та зобов'язань;
- аналізу сценаріїв, включаючи сценарії кризових ситуацій, які полягають у моделюванні;
- аномальної поведінки ринку;
- аналізу ситуації на фінансовому ринку в розрізі окремих фінансових інструментів.

Оцінка ризику ліквідності базується на підставі аналізу форми статистичної звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003р. №124.

Основними джерелами формування ресурсної бази є залучені кошти інших банків та кошти клієнтів Банку.

Здійснення активних операцій проводиться Банком в межах ресурсної бази, процентні ставки збалансовані, розрив в строках активів, зобов'язань та процентних ставках є контролюваним Банком, що підтверджує здатність Банку вчасно задовольняти потреби в коштах та виконувати свої зобов'язання.

Протягом звітного періоду у Банку здійснювалось планування та прогнозування майбутніх надходжень та платежів. Для цього активи і пасиви Банку класифікувалися відповідно до строків розміщення-залучення. Наявні розриви в строках залучення та розміщення коштів несе досить значний ризик для Банку. Даний ризик усвідомлюється та знаходиться під постійним контролем керівництва Банку.

Банк постійно дотримується економічних нормативів ліквідності. Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року зазначені нормативи були такими:

- норматив поточної ліквідності (Н4) – 637,47 при мінімально допустимому рівні не менше 20%;

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками (продовження)

- норматив миттєвої ліквідності (Н5) – 158,63 при мінімально допустимому рівні не менше 40%;
- норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 158,63 при мінімально допустимому рівні не менше 60%.

Таблиця 26.6. Аналіз недисконтованих грошових потоків від фінансових зобов'язань за строками погашення на 31.12.2015

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банків	75 138	-	-	-	-	75 138
2	Кошти клієнтів:	26 465	-	-	-	-	26 465
2.1	Інші	26 465	-	-	-	-	26 465
3	Інші фінансові зобов'язання	5	-	-	-	-	5
4	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	101 608	-	-	-	-	101 608

Таблиця 26.7. Аналіз недисконтованих грошових потоків від фінансових зобов'язань за строками погашення на 31.12.2014

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банків	779 409	-	-	-	-	779 409
2	Кошти клієнтів:	65 545	-	-	-	-	65 545
2.1	Інші	65 545	-	-	-	-	65 545
3	Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	844 954					844 954
4							

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками (продовження)**Таблиця 26.8.** Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2015

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	75 767	-	-	-	-	75 767
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	15	15
5	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	98 242	-	-	-	-	98 242
6	Інші фінансові активи	590	-	-	-	-	590
7	Усього фінансових активів	174 599	-	-	-	15	174 614
	Зобов'язання						
8	Кошти банків	75 138	-	-	-	-	75 138
9	Кошти клієнтів	26 465	-	-	-	-	26 465
10	Інші фінансові зобов'язання	5	-	-	-	-	5
11	Усього фінансових зобов'язань	101 608	-	-	-	-	101 608
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2015 року	72 991	-	-	-	15	72 996
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2015 року	72 991	72 991	72 991	72 991	73 006	

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками (продовження)**Таблиця 26.9.** Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2014

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	863 528	-	-	-	-	863 528
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	14 776					14 776
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	15	15
5	Інші фінансові активи	782	-	-	-	-	782
6	Інвестиції в дочірні компанії	-	-	-	-	-	-
7	Усього фінансових активів	879 086	-	-	-	15	879 101
	Зобов'язання		-	-	-		
8	Кошти банків	778 117	-	-	-	-	778 117
9	Кошти клієнтів	65 545	-	-	-	-	65 545
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
11	Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
12	Усього фінансових зобов'язань	843 662	-	-	-	-	843 662
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2014 року	35 424	-	-	-	15	35 439
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2014 року	35 424	35 424	35 424	35 424	35 439	

Примітка 27. Управління капіталом

Одним із найважливіших показників діяльності Банку є регулятивний капітал. З метою дотримання нормативу мінімального регулятивного капіталу (Н1) Банком постійно здійснюється оцінка якості усіх своїх активів і позабалансових зобов'язань, відповідні коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття очікуваних (можливих) збитків за зобов'язаннями контрагентів.

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу для:

- розширення діяльності;
- створення захисту від ризиків;
- визначення обсягів активних операцій Банку;
- визначення розміру депозитної бази;
- можливості запозичення коштів на фінансових ринках;
- визначення максимальних розмірів кредитів, величини відкритої валютної позиції та ряд інших важливих показників, які істотно впливають на діяльність Банку.

Для здійснення управління банківським капіталом застосовується політика управління активами та пасивами Банку.

Примітка 27. Управління капіталом (продовження)**Таблиця 27.1.** Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2015
1	2	3
1	Основний капітал (1-го рівня)	
1.1.	Зареєстрований статутний капітал	153 100
1.2.	Загальні резерви та резервні фонди, створені згідно законодавства України	26 391
1.3.	Зменшення основного капіталу, в тому числі:	(4 578)
1.3.1.	Зменшення основного капіталу на суму нематеріальних активів за мінусом зносу	(4 336)
1.3.2.	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(242)
	Основний капітал усього	174 913
2	Додатковий капітал (2-го рівня)	
2.1.	Нерозподілений прибуток минулих років	-
2.2.	Розрахунковий прибуток поточного року (Прп/п) за мінусом прострочених та неотриманих понад 30 днів доходів	(21 032)
	Додатковий капітал усього	(21 032)
3	Усього регулятивного капіталу	153 881

Структура регулятивного капіталу розраховується за даними балансу на кінець звітного періоду без урахування коригуючих проводок.

Капітал Банку – є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різних ризиків, притаманних банківській діяльності, та забезпечує фінансову стійкість та стабільність Банку.

Управління капіталом Банку спрямовано на досягнення наступних цілей:

- 1) забезпечення спроможності Банку функціонувати у якості безперервно діючого підприємства;
- 2) підтримання рівня капіталу, необхідного для дотримання нормативів капіталу на рівні не нижче нормативного значення згідно з вимогами Національного банку України, а саме платоспроможність (норматив Н2) на рівні не нижче 10% (станом на кінець дня 31 грудня 2015р. Банк виконував норматив Н2) ;
- 3) дотримання вимог щодо капіталу, встановлених Національним банком України.

Банк працює в межах дотримання норм за показниками капіталу, а саме мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), адекватності регулятивного капіталу (Н2), у відповідності з Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, що затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., зі змінами та доповненнями.

Станом на кінець 2015 року регулятивний капітал Банку (норматив Н1) становив 153 881 тис. грн. (при мінімальному розмірі регулятивного капіталу, встановленого Національним банком України 120 000 тис. грн.).

Так як Банк не працює на міжнародному рівні та не складає звітність згідно з вимогами Базельської угоди про капітал, інформація щодо структури капіталу Банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал, не надається.

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку*a) розгляд справ у суді.*

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Станом на 31 грудня 2015 року на кінець дня у Банку існують потенційні зобов'язання, що пов'язані з розглядом справ у суді, в яких Банк виступає в якості відповідача на загальну суму 516 тис. грн.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначенім, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із

законодавством уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Управлінський персонал вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій консолідований фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

в) зобов'язання з капітальних вкладень.

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку (продовження)

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року Банк не укладав договорів, що передбачають зобов'язання за капітальними інвестиціями, пов'язаними з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів. Тобто зобов'язання з капітальних вкладень на звітну дату відсутні.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренду).

Таблиця 28.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	101	189
2	Усього	101	189

Банк не планує укладання договорів про суборенду, відповідно, майбутні суборендні платежі не передбачаються.

д) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Станом на кінець звітного 2015 року Банк не мав зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням.

е) активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року Банк не надавав в заставу власні активи та активи щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Примітка 29. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" справедлива вартість – сума за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціни котирування на активному ринку.

З метою розкриття інформації про справедливу вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків по активу або зобов'язанню, а також рівень ієархії джерел справедливої вартості.

Банк застосовує таку ієархічну структуру методів оцінки для визначення і розкриття інформації стосовно справедливої вартості:

1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки;

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

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

Таблиця 29.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для оцінки фінансових активів та зобов'язань, не оцінених за справедливою вартістю в Консолідованому звіті про фінансовий стан, але для яких справедлива вартість розкривається, станом на 31 грудня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	75 767	-	75 767	75 767
2	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	15	15	15
4	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	98 242	-	98 242	98 242
5	Інші фінансові активи:	-	590	-	590	590
	Усього фінансових активів, справедлива вартість яких розкрита	-	174 599	15	174 614	174 614
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
1	Кошти банків	-	75 138	-	75 138	75 138
2	Кошти клієнтів	-	26 465	-	26 465	26 465
3	Інші фінансові зобов'язання	-	5	-	5	5
	Усього фінансових зобов'язань, справедлива вартість яких розкрита	-	101 608	-	101 608	101 608

Примітка 29. Справедлива вартість активів та зобов'язань (продовження)

Таблиця 29.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для оцінки фінансових активів та зобов'язань (за винятком інвестиції в дочірню компанію), не оцінених за справедливою вартістю в Консолідованому звіті про фінансовий стан, але для яких справедлива вартість розкривається, станом на 31 грудня 2014 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвердженні ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	863 528	-	863 528	863 528
2	Кошти в інших банках	-	14 776	-	14 776	14 776
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	15	15	15
4	Інші фінансові активи:	-	782	-	782	782
	Усього фінансових активів, справедлива вартість яких розкрита	-	879 086	15	879 101	879 101
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
1	Кошти банків	-	778 117	-	778 117	778 117
2	Кошти клієнтів	-	65 545	-	65 545	65 545
3	Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-
	Усього фінансових зобов'язань, справедлива вартість яких розкрита	-	843 662	-	843 662	843 662

Банк використовує метод визначення справедливої вартості фінансових інструментів за Рівнем III – це метод, в якому використовуються вхідні дані, що мають істотний вплив на відображену справедливу вартість і які не ґрунтуються на спостережувальній ринковій інформації.

Примітка 29. Справедлива вартість активів та зобов'язань (продовження)

У таблиці нижче порівнюються балансова та справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, відображені у фінансовій звітності Банку за їх видами. Таблиця не включає не фінансові активи та не фінансові зобов'язання.

Таблиця 29.3. Порівняльна таблиця справедливої та балансової вартості фінансових активів та зобов'язань (за винятком інвестиції в дочірню компанію)

Рядок	Назва статті	31.12.2015		31.12.2014	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	75 767	75 767	863 528	863 528
1.1	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	75 665	75 665	474 402	474 402
1.2	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	102	102	389 126	389 126
2	Кошти в інших банках:	-	-	14 776	14 776
2.1	кредити, надані іншим банкам	5 003	5 003	40 242	40 242
2.2.	резерв під знецінення коштів в інших банках	(5 003)	(5 003)	(25 466)	(25 466)
3	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	98 242	98 242	-	-
4	Цінні папери в потрфелі банку на продаж	15	15	15	15
5	Інші фінансові активи:	590	590	782	782
5.1	інші фінансові активи	662	662	1 774	1 774
5.2	резерви під інші фінансові активи	(72)	(72)	(992)	(992)
Усього фінансових активів		174 614	174 614	879 101	879 101
ФІНАНСОВІ ОБОВ'ЯЗАННЯ					
6	Кошти банків:	75 138	75 138	778 117	778 117
6.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	642	642	395 955	395 955
6.2	кредити отримані	-	-	327 541	327 541
6.3	кошти банків в розрахунках	74 496	74 496	54 621	54 621
7	Кошти клієнтів:	26 465	26 465	65 545	65 545
7.1	інші юридичні особи	26 465	26 465	65 545	65 545
8	Інші фінансові зобов'язання:	5	5	-	-
8.1	Інші фінансові зобов'язання	5	5	-	-
Усього фінансових обов'язань		101 608	101 608	843 662	843 662

Грошові кошти та їх еквіваленти відображені в балансі Банку за амортизованою вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості.

Кошти в інших банках мають короткостроковий термін. Для таких активів справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівнянням короткостроковістю цих фінансових інструментів.

Кошти банків та кошти клієнтів – це кошти на вимогу. Розрахунковою справедливою вартістю зобов'язань, строк погашення яких не встановлений, є suma, яка сплачується за вимогою. Для таких зобов'язань справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівнянням короткостроковістю цих фінансових інструментів.

Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)
Таблиця 30.2. Фінансові активи за категоріями оцінки 31.12.2014

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку			Інвестицій, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
1	2	3	4	5	6	7	8	
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	863 528	-	-	-	-	863 528	
2	Кошти в інших банках:	14 776	-	-	-	-	14 776	
2.1	кредити, надані іншим банкам	14 776	-	-	-	-	14 776	
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	15	-	-	-	15	
4	Інші фінансові активи:	782	-	-	-	-	782	
4.1	інші фінансові активи	782	-	-	-	-	782	
5	Усього фінансових активів	879 086	15	-	-	-	879 101	

Загальні суми фінансових активів узгоджені із даними Консолідованого звіту про фінансовий стан Банку. Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року усі фінансові зобов'язання оцінювалися за амортизованою вартістю.

Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2015

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0 –0%)	75 665	-	-	-	-	-	-
2	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (контрактна процентна ставка 18-21.4%)	98 242	-	-	-	-	-	-
3	Інші активи	2	-	-	-	-	-	-

Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Таблиця 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	13 447	-	-	-	-	-	-
2	Комісійні доходи	3	-	-	-	-	-	1
3	Інші операційні доходи	5	-	-	-	-	-	6
4	Адміністративні та інші операційні витрати	53	-	-	-	-	-	-

Таблиця 31.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2014

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0 -9.83%)	474 402	-	-	-	-	-	23
2	Інвестиції в дочірні компанії	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші активи	0,5	-	-	-	-	-	68
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 -20%)	-	-	-	-	-	-	22 441
5	Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 0 -0 %)	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	16

Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)**Таблиця 31.4.** Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	140	-	-	-	-	-	9
2	Процентні витрати	-	-	-	-	-	-	1 124
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	(25)
4	Комісійні доходи	2	-	-	-	-	-	20
5	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	104
6	Інші операційні доходи	5	-	-	-	-	-	485
7	Адміністративні та інші операційні витрати	64	-	-	-	-	-	19

Основні власники Банку:

Рядок	Назва юридичної особи – материнського банку	Код ЄДРПОУ	Участь в статутному фонду
1	2	3	4
1.	Національний банк України	00032106	77,7897%

Таблиця 31.5. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2015 рік		2014 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	(4 049)	-	(4 424)	-
2	Виплати після закінчення трудової діяльності	(30)	-	-	-
3	Виплати під час звільнення	(282)	-	-	-

(тис. грн.)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Величина та дата змін питомої ваги інвестицій у статутному капіталі об'єкта інвестування (% з одним десятковим знаком)	Частка контролю	Країна реєстрації
1	2	3	4	5	7
1	Дочірні компанії:				
1.1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЖРЕГІОНАЛЬНИЙ ФОНДОВИЙ СОЮЗ"	Видання іншого програмного забезпечення та інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем	-	96.88%	Україна
1.2	ДОЧІРНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ТЕХНІЧНИЙ ЦЕНТР "МФС"	Видання іншого програмного забезпечення	-	Опосередковано - 96.88%	Україна

Примітка 33. Події після дати балансу

29 лютого 2016 року, за позовом одного з членів Правління Банку, що був звільнений з посади у 2015 році, апеляційний суд скасував рішення суду першої інстанції та визнав незаконним наказ про звільнення члена Правління з посади, а також постановив негайно поновити на посаді даного члена Правління з відшкодуванням середнього заробітку за час вимушеної прогулу по день постановлення рішення в сумі 690 тис. грн. За представництвом управлінського персоналу Банку, Банк подав касаційну скаргу до суду. ВССУ винесено ухвалу про відкриття касаційного провадження та зупинення виконання рішення апеляційної інстанції. Станом на дату затвердження фінансової звітності до випуску, рішення касаційного суду по справі не було прийнято.

14 березня 2016 року, за позовом іншого члена Правління, що був звільнений з посади у 2015 році, суд першої інстанції прийняв рішення про визнання звільнення незаконним та поновлення на роботі, а також стягнення середнього заробітку за час вимушеної прогулу та відшкодування моральної шкоди у сумі 529 тис. грн.. За представництвом управлінського персоналу Банку, Банк подав апеляційну скаргу до суду. Станом на дату затвердження фінансової звітності до випуску рішення суду першої інстанції не набрало чинності, рішення апеляційного суду по справі не було прийнято.

Після 31 грудня 2015 р. не було інших подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у фінансовій звітності.



Ю.І. Шаповал

С.В. Висоцька

21 квітня 2016 року

Виконавець: С.В. Висоцька
тел. 044-582-42-42 (вн. 1003)

Пронумеровано, прошнуровано та
скріплено відбитком печатки № 01/Н4
(шістдесят) аркушів.

Ганна Пархоменко
Заступник директора ПРАДКІМДА
31032100





УКРАЇНА
НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ
СВІДОЦТВО

про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
“КПМГ АУДИТ”
(ПрАТ “КПМГ АУДИТ”)**

(найменування аудиторської фірми)

31032100

(код за ЄДРПОУ)

№ 2397 від 26 січня 2001 року

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України)

внесено до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів.

Реєстраційний номер Свідоцтва: 344

Серія та номер Свідоцтва: П 000344

Строк дії Свідоцтва: з 13 серпня 2013 року до 24 грудня 2020 року

Член
Національної
комісії з цінних
паперів та
фондового ринку
25 січня 2016 року

001342

Ю. Буца

(підпис)





**НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК
УКРАЇНИ**

01601 м. Київ, вул. Інститутська, 9,
тел. 253-3822, факс 230-2033, 253-7750,
телекс 131018 NBNK UX, 131251 KIJ UX

**NATIONAL BANK
OF UKRAINE**

9, Instytutska Str., Kyiv, 01601, Ukraine
tel. 253-3822, fax 230-2033, 253-7750,
telex 131018 NBNK UX, 131251 KIJ UX

21.09.2012 № 44-412/14524

На №

Приватне акціонерне товариство
«КПМГ Аудит»
Директору
Цимбалу А.В.,
вул. Михайлівська, 11,
м. Київ,
01001, Україна

Про включення до Реєстру
аудиторських фірм, які мають
право на проведення аудиторських
перевірок банків

Повідомляємо, що згідно з рішенням Комітету з питань аудиту банків
Національного банку України від 17.09.2012 № 39 «Про включення
аудиторських фірм до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на
проведення аудиторських перевірок банків» ПрАТ «КПМГ Аудит» включено
до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських
перевірок банків (далі – Реєстр аудиторських фірм).

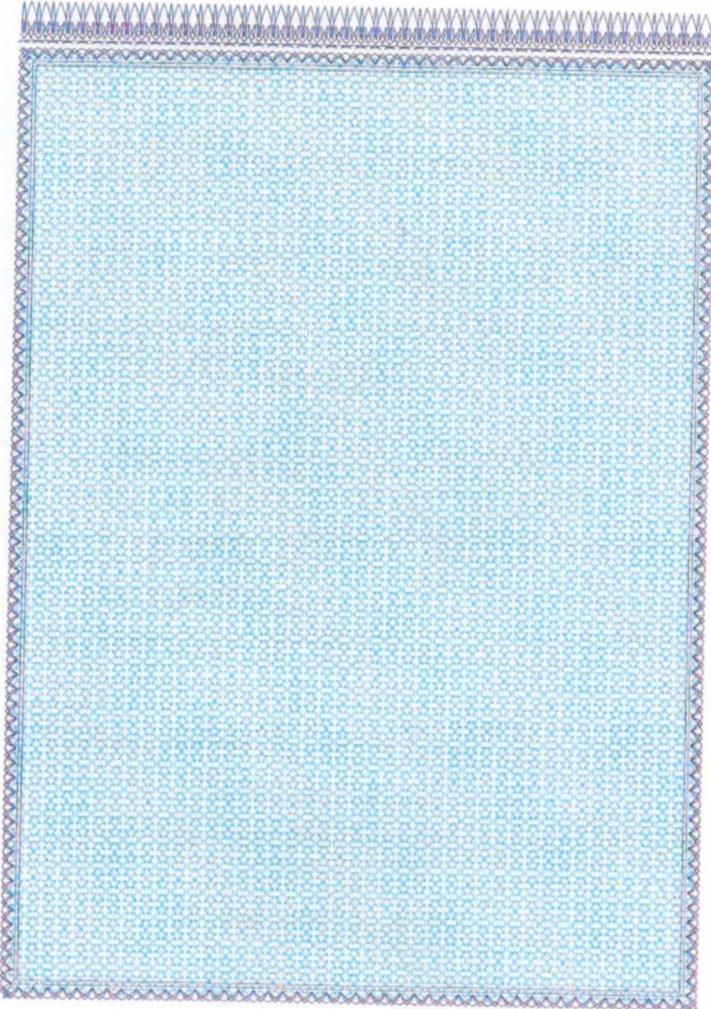
Реєстр аудиторських фірм буде розміщено на офіційному веб-сайті
Національного банку України в мережі Інтернет у розділі «Банківський
нагляд», підрозділ «Комітет з питань аудиту банків».

Директор Генерального департаменту
банківського нагляду, заступник Голови
Комітету з питань аудиту банків

О. О. Ткаченко

Попович О.О.
230-17-93

1291367



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 2397

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО "КПМГ АУДИТ"
(ПрАТ "КПМГ АУДИТ")**

Ідентифікаційний код/номер **31032100**

Суб'єкт господарювання включений
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
рішенням Аудиторської палати України

від **26 січня 2001 р. № 98**

Рішенням Аудиторської палати України
від **24 грудня 2015 р. № 319/2**

термін чинності Свідоцства продовжено

до **24 грудня 2020 р.**

Голова АПУ

(І. Нестеренко)

Зав. Секретаріату АПУ

(Т. Куреза)

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцства продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцства продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

№01111



Національний банк України
Комітет з питань аудиту банків

СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм,
які мають право на проведення
аудиторських перевірок банків

м. Київ

СВІДОЦТВО № 0 0 0 0 1 2

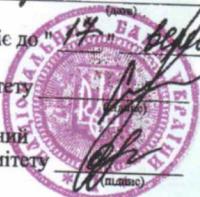
видане ПАТ „КПМГ Аудит”
(найменування аудиторської фірми)

на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків
від 17 бересня 2012 року № 39

Свідоцтво діє до "17 бересня" 2014 року.

Голова Комітету У. В. Сорін
(ініціали, прізвище)
Відповідальний
секретар Комітету О. О. Попович
(ініціали, прізвище)

М.П.



За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від _____
(дата) № _____
строк дії свідоцтва продовжено до " " 20 ____ року.
Голова Комітету _____
(ініціали, прізвище)
Відповідальний
секретар Комітету _____
(ініціали, прізвище)
М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від _____
(дата) № _____
строк дії свідоцтва продовжено до " " 20 ____ року.
Голова Комітету _____
(ініціали, прізвище)
Відповідальний
секретар Комітету _____
(ініціали, прізвище)
М.П.