

ПАТ “БАНК ФОРВАРД”

Скорочена проміжна фінансова звітність

(не підтверджено аудитом)

31 березня 2016 року

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	3
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	4

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Основна діяльність	5
2. Економічне середовище, в якому Банк здійснює свою діяльність, і політична ситуація в Україні	5
3. Основа складання фінансової звітності	5
4. Основні положення облікової політики	6
5. Суттєві облікові судження та оцінки	11
6. Інформація за сегментами	11
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	13
8. Похідні фінансові інструменти	13
9. Кредити клієнтам	14
10. Активи, наявні для продажу	15
11. Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	15
12. Інші активи та зобов'язання	16
13. Резерви під зменшення корисності та інші резерви	17
14. Кошти кредитних установ	17
15. Кошти клієнтів	17
16. Випущені боргові цінні папери	18
17. Капітал	18
18. Договірні та умовні зобов'язання	19
19. Процентні доходи та витрати	20
20. Чисті комісійні доходи	20
21. Інші доходи	20
22. Витрати на персонал та інші адміністративні і операційні витрати	21
23. Податок на прибуток	21
24. Збиток на одну акцію	21
25. Дивіденди та інший розподіл прибутку	21
26. Управління ризиками	21
27. Справедлива вартість фінансових інструментів	29
28. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення	32
29. Передані фінансові активи та активи, надані в заставу	32
30. Операції з пов'язаними сторонами	32
31. Достатність капіталу	34
32. Події після дати балансу	35

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
НА 31 БЕРЕЗНЯ 2016 РОКУ*(в тисячах гривень)*

	Примітки	31 березня 2016 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2015 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	179 623	126 447
Похідні фінансові активи	8	-	7 411
Кредити клієнтам	9	953 312	962 033
Активи, наявні для продажу	10	-	14 163
Інвестиційні цінні папери, утримувані до дозрівання	11	55 027	50 025
Основні засоби		449 437	444 687
Поточні податкові активи		30 091	30 091
Інші активи	12,13	18 602	15 491
Усього активи		1 686 092	1 650 348
Зобов'язання			
Кошти кредитних установ	14	466 898	513 776
Кошти клієнтів	15	853 199	768 456
Похідні фінансові зобов'язання		3 496	-
Випущені боргові цінні папери	16	102	102
Інші зобов'язання	12	27 552	27 621
Усього зобов'язання		1 351 247	1 309 955
Капітал			
Статутний капітал	17	283 000	283 000
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	17	261 771	261 771
Додатковий капітал	17	328 088	328 088
Непокритий збиток		(540 770)	(535 222)
Резервний фонд		2 756	2 756
Усього капітал		334 845	340 393
Усього капітал та зобов'язання		1 686 092	1 650 348

Від імені Правління Банку підписано та надано дозвіл на публікацію.

Голова Правління



А.В. Кисельов

Головний бухгалтер



С.М. Міщенко

25 квітня 2016 року

виконавець: О.М. Захарченко, 390-95-86

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА I КВАРТАЛ 2016 РОКУ

(в тисячах гривень)

	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		За перший квартал 2016 року (не підтверджено аудитором)	За перший квартал 2016 року (не підтверджено аудитором)	За перший квартал 2015 року (не підтверджено аудитором)	За перший квартал 2015 року (не підтверджено аудитором)
Процентні доходи	19	126 199	126 199	160 138	160 138
Процентні витрати	19	(49 346)	(49 346)	(60 521)	(60 521)
Чисті процентні доходи		76 853	76 853	99 617	99 617
Резерв під зменшення корисності кредитів	9	(49 000)	(49 000)	(62 098)	(62 098)
Чисті процентні доходи після резерву під зменшення корисності		27 853	27 853	37 519	37 519
Всього чистий комісійний дохід:	20	7 636	7 636	10 462	10 462
- комісійний дохід		11 579	11 579	13 613	13 613
- комісійні витрати		(3 943)	(3 943)	(3 151)	(3 151)
Чисті прибутки/ (збитки) від операцій з іноземними валютами:		(28 317)	(28 317)	(31 865)	(31 865)
- торгові операції		19 456	19 456	1 156	1 156
- курсові різниці		(47 773)	(47 773)	(370 546)	(370 546)
- операції з валютними похідними інструментами		-	-	337 525	337 525
Доходи від виконання агентських функцій	4	14 960	14 960	20 784	20 784
Інші доходи	21	23 263	23 263	36 257	36 257
Непроцентні доходи		17 542	17 542	35 638	35 638
Витрати на персонал	22	(24 705)	(24 705)	(54 795)	(54 795)
Амортизація		(6 998)	(6 998)	(10 245)	(10 245)
Інші адміністративні та операційні витрати	22	(18 784)	(18 784)	(39 648)	(39 648)
Резерв під зменшення корисності та інші резерви	13	(456)	(456)	(1 951)	(1 951)
Непроцентні витрати		(50 943)	(50 943)	(106 639)	(106 639)
Збиток до оподаткування		(5 548)	(5 548)	(33 482)	(33 482)
Прибуток / (витрати) з податку на прибуток	23	-	-	(13 157)	(13 157)
Збиток за рік		(5 548)	(5 548)	(46 639)	(46 639)
Всього сукупний Збиток за рік		(5 548)	(5 548)	(46 639)	(46 639)
Збиток на акцію (грн.)	24	(78,41)	(78,41)	(659,21)	(659,21)

Від імені Правління Банку підписано та надано дозвіл на публікацію.

Голова Правління

А.В. Кисельов

Головний бухгалтер

С.М. Міщенко

25 квітня 2016 року

виконавець: О.М. Захарченко, 390-95-86

Примітки на сторінках 5-37 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ЗА I КВАРТАЛ 2016 РОКУ*(в тисячах гривень)*

	Статутний капітал	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	Додатковий капітал	Накопичений збиток	Резервний фонд	Всього капітал
31 грудня 2014 р.	283 000	-	328 088	(382 007)	2 756	231 837
Всього сукупний збиток за три місяці, що закінчилися 31 березня 2015 року	-	-	-	(46 639)	-	(46 639)
Залишок на 31 березня 2015 р. (не підтверджено аудитором)	283 000	-	328 088	(428 646)	2 756	185 198
31 грудня 2015 р.	283 000	261 771	328 088	(535 222)	2 756	340 393
Всього сукупний збиток за три місяці, що закінчилися 31 березня 2016 року	-	-	-	(5 548)	-	(5 548)
Залишок на 31 березня 2016 р. (не підтверджено аудитором)	283 000	261 771	328 088	(540 770)	2 756	334 845

Від імені Правління Банку підписано та надано дозвіл на публікацію.

Голова Правління

А.В. Кисельов

Головний бухгалтер



С.М. Міщенко

25 квітня 2016 року

виконавець: О.М. Захарченко, 390-95-86

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ І РОШКОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА I КВАРТАЛ 2016 РОКУ

(в тисячах гривень)

Прямітня	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2015 року (не підтверджено аудитором)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності		
Проценти отримані	130 155	100 768
Проценти сплачені	(47 675)	(61 650)
Комісії отримані	11 579	13 613
Комісії сплачені	(3 943)	(3 151)
Результат за операціями з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю, з відхиленням результату персоніфікації у фінансових результатах	10 907	261 986
Чисті прибутки (збитки) від операцій з іноземними валютами (реалізаційні)	19 457	1 156
Дохід від виконання агентських функцій	14 960	20 783
Інший операційний дохід	20 302	35 577
Витрати на персонал	(25 057)	(34 104)
Інші адміністративні та операційні витрати	(18 942)	(33 664)
Чисті грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	111 743	281 314
<i>Чисте збільшення/ зменшення операційних активів</i>		
Кредити клієнтам	(44 238)	108 707
Цінні папери до погашення	(5 000)	(10 000)
Інші активи	(2 128)	4 796
<i>Чисте збільшення/ зменшення операційних зобов'язань</i>		
Кошти кредитних установ	(90 234)	(492 306)
Кошти клієнтів	70 331	(121 752)
Інші зобов'язання	397	(4 226)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до оподаткування	40 871	(233 467)
Податок на прибуток сплачений	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	40 871	(233 467)
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності		
Придбання інвестиційних цінних паперів	11	-
Придбання основних засобів	(515)	(6 781)
Надходження від продажу основних засобів	4 659	3 006
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	4 144	(3 775)
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності		
Чистий (приріст)/ зменшення за борговими цінними паперами, що емітовані банком	16	(4)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	-	(4)
Видані зміни обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	8 161	36 623
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	53 176	(200 623)
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	126 447	408 262
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 березня	179 623	207 639
Від імені Правління Банку підписано та надано згоду на публікацію:		
Голова Правління		А.В. Кисельов
Головний бухгалтер		Г.М. Міщенко
25 квітня 2016 року		
виконавчий О.М. Захарченко, 390-95-86		

Прямітня на сторінках 5-37 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

1. Основна діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ФОРВАРД» в Україні було засноване 28 лютого 2006 року під назвою ТОВ «АІС-банк» та в подальшому мало назву Публічне акціонерне товариство «Банк Руский Стандарт».

07.10.2014, згідно з рішенням єдиного акціонера Банк було перейменовано на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ФОРВАРД», а також змінено місцезнаходження Банку з адреси: 04107, м. Київ, вул. Половецька, 3/42 на адресу: 01032, м. Київ, вул. Сакаганського, 105.

Банк здійснює свою діяльність на підставі:

Загальної банківської ліцензії № 226, виданої Національним банком України 30 жовтня 2014 року (термін дії необмежений);

Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №226-4 від 1 грудня 2014 року (термін дії необмежений).

Основною господарською діяльністю Банку є роздрібні та комерційні операції на території України.

Головний офіс банку знаходиться в м. Київ. Станом за 31 березня 2016 р. до структури Банку входило 20 відділень (31 грудня 2015 р.: 20), розташованих у великих містах України, з яких у 1 (31 грудня 2015 р.:1), що знаходиться на сході України, призупинена робота у зв'язку з політичною ситуацією.

Закрите акціонерне товариство «Банк Руский Стандарт» (нерезидент, Російська Федерація) є материнською компанією Банку із 100% володінням акцій, що знаходяться в обігу.

Банк знаходиться під фактичним контролем Таріко Рустама Васильовича.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, свідоцтво №179 від 19.05.2006. Страхування забезпечує зобов'язання банку за вкладами фізичних осіб на суму 200 тис. грн. для кожної фізичної особи, у випадку припинення діяльності або відзвучу ліцензії НБУ на здійснення банківської діяльності.

2. Економічне середовище, в якому Банк здійснює свою діяльність, і політична ситуація в Україні

Протягом 2015 та першого кварталу 2016 рр. зберігався відносно стабільний курс національної валюти. Третій транш програми кредитування від МВФ не отримано в 1-му кварталі 2016 року, що може вплинути на подальше послаблення національної валюти. Зростання цін на експортні товари України (руда, сталь) сприяли стабілізації гривні (на рівні 26 грн. за 1 долар США) та тимчасово зупинили можливу подальшу девальвацію. Девальваційний тиск стимулював продовження інфляції і, як наслідок, подальше скорочення купівельної спроможності населення.

Разом з тим, зниження доходів населення України в 4-му кварталі 2015 року сповільнилось до 16% (22,2% за 2015 рік з урахуванням інфляції), рівень безробіття залишається на високому рівні - 9,5%. Це спричинило зменшення рівня надійних позичальників та збільшення їх заборгованості. З початку 2016 року в українському банківському секторі спостерігалась деяка стабілізація (високий рівень ліквідності) та поживлення в кредитуванні. При цьому, присутність політичної кризи та відсутність надійних клієнтів, змушує банки до стриманого споживчого кредитування.

Також на фінансовому ринку в 1 кварталі 2016 року спостерігалось подальше виведення неплатіжних банків із системи, дорогі ресурси та зниження показників якості кредитних портфелів (показник простроченої заборгованості по банківській системі 23,7% на 01.03.2016), що обумовлює необхідність збільшення резервів та як наслідок - зниження рентабельності банківської системи.

Перспектива економічного розвитку України залежить від швидкого вирішення політичної кризи та початку проведення необхідних реформ в економічній діяльності країни. В поточній ситуації Банк проводив та планує:

- проведення планової капіталізації;
- концентрацію на управлінні ризиками та якості активів;
- продовження політики мінімізації операційних витрат для поліпшення фінансових показників;
- помірне кредитування для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку в поточних економічних умовах

3. Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за три місяці, що закінчились 31 березня 2016 р., складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить усієї інформації і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною фінансовою звітністю станом на 31 грудня 2015 року.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ця проміжна скорочена фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн.»), за винятком даних в розрахунку прибутку на 1 просту акцію та якщо не зазначено інше.

Офіційний обмінний курс, встановлений Національним Банком України на 31 березня 2016 р. та 31 грудня 2015 р складав 26,22 грн. та 24,00 грн. за 1 долар США, і 29,69 та 26,22 гривень за 1 євро відповідно.

4. Основні положення облікової політики

Облікова політика, застосована при складанні проміжної скороченої фінансової звітності, відповідає тій, яка використовувалась при складанні річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р., за винятком застосування нових стандартів і тлумачень станом на 1 січня 2016 року, що зазначені нижче.

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 - Програми з визначеною виплатою: внески працівників

МСФЗ (IAS) 19 вимагає від компанії враховувати внески з боку працівників або третіх осіб при відображенні в обліку програм з визначеною виплатою. У разі якщо такі внески пов'язані з послугами, вони повинні відноситись на періоди надання послуг шляхом зменшення вартості послуг. Поправки уточнюють, що якщо величина внесків не залежить від стажу роботи, компанія вправі визнавати їх як зменшення вартості послуг в тому періоді, в якому надані відповідні послуги, а не розподіляти ці внески за періодами надання послуг. Дані поправки не роблять впливу на Банк, оскільки Банк не має програм з визначеною виплатою, що передбачають внески з боку працівників або третіх осіб.

Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2010-2012 рр.

Дані удосконалення набули чинності з 1 липня 2014 року і вперше застосовуються Банком у фінансової звітності. Вони включають такі зміни:

МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій»

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює різні питання, що стосуються визначення термінів «умова досягнення результатів» і «умова періоду надання послуг», які є умовами наділення правами, в т.ч. наступні моменти:

- умова досягнення результатів має містити умову періоду надання послуг;
- цільовий показник результатів діяльності повинен бути досягнутий протягом періоду надання послуг контрагентом;
- цільовий показник результатів діяльності може ставитися як до операцій або діяльності самої компанії, так і до операцій або діяльності іншої компанії, що входить в ту ж групу
- умова досягнення результатів діяльності може бути ринковими або неринковими;
- якщо контрагент незалежно від причини припиняє надавати послуги протягом періоду наділення правами, то умова періоду надання послуг не виконується.

Дані поправки не мали впливу на діяльність банку

МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що всі угоди про умовне відшкодування, що класифікуються як зобов'язання (або активи) в результаті об'єднання бізнесу повинні в подальшому враховуватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток незалежно від того, чи потрапляють вони в сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або, якщо застосовано, МСФЗ (IAS) 39). Дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»

Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють, що:

- Компанія повинна розкрити судження керівництва щодо застосування критеріїв агрегування, передбачених пунктом 12 МСФЗ (IFRS) 8, включаючи загальний опис операційних сегментів, які були агреговані, і економічні характеристики (наприклад, продажу або валовий прибуток), які використовувалися для оцінки того, чи є сегменти схожими;
- Розкриття звірки активів сегментів із загальними активами потрібно, тільки якщо така звірка надається керівнику, який приймає операційні рішення, так само, як це потрібно для розкриття щодо зобов'язань сегментів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Банк представляв звірку сегментних активів із загальними активами в попередні періоди і продовжує розкривати інформацію в Примітці 6 до фінансової звітності, так як вона надається керівнику для цілей прийняття рішень.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 13 роз'яснює в Підставах для висновку, що короткострокова дебіторська та кредиторська заборгованість без встановлених процентних ставок може враховуватися в сумі рахунків, якщо ефект дисконтування є несуттєвим. Такий підхід відповідає поточній обліковій політиці Банку і тому дана поправка не робить впливу на його облікову політику.

МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» та МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи»

Дана поправка застосовується ретроспективно і роз'яснює положення МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38 щодо того, що актив може бути переоцінений на підставі спостережуваних даних на підставі його валової, або чистої балансової вартості. Крім того, накопичена амортизація визначена як різниця між валовою балансовою вартістю активу і його балансовою вартістю. Протягом звітного періоду Банк не відображав корегування за результатами переоцінки.

МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»

Поправка застосовується ретроспективно і роз'яснює, що керуюча компанія (компанія, що надає послуги в якості ключового управлінського персоналу), є пов'язаною стороною і включається в розкриття інформації про пов'язані сторони. Крім того, компанія, яка використовує керуючу компанію, повинна розкривати суму витрат на послуги з управління. Ця поправка не робить впливу на Банк, так як він не залучає інші компанії для надання послуг ключового управлінського персоналу.

Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2011-2013 рр.

Дані удосконалення набули чинності з 1 липня 2014 року і вперше застосовуються Банком у цій фінансовій звітності. Вони включають такі зміни:

МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що для цілей винятків зі сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3:

- Вся спільна діяльність, а не тільки спільні підприємства, виключені зі сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3;
- Даний виняток застосовується лише для обліку у фінансовій звітності самої спільної діяльності.

Банк не є об'єктом спільної діяльності і, відповідно, дана поправка не має впливу на фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що звільнення в МСФЗ (IFRS) 13, яке передбачає можливість оцінки справедливої вартості на рівні портфеля, може застосовуватися не тільки до фінансових активів та фінансових зобов'язань, але також до інших договорів у сфері застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або МСФЗ (IAS) 39, де має можливість бути застосовано). Банк не застосовує звільнення в МСФЗ (IFRS) 13, що передбачає можливість оцінки справедливої вартості на рівні портфеля.

МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»

Опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40 відрізняється для інвестиційного майна і нерухомості, зайнятої власником (тобто, основних засобів). Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що МСФЗ (IFRS) 3, а не опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40, використовується для визначення того, чи є операція покупкою активу або об'єднанням бізнесу. Банк не має інвестиційної нерухомості і, відповідно, дана поправка не має впливу на фінансову звітність.

Визначення «МСФЗ, який набрав чинності» - поправки до МСФЗ (IFRS) 1

Ця поправка роз'яснює в Підставі для висновку, що компанія може вибрати для застосування або поточний, або новий, але ще не обов'язковий до застосування стандарт, який дозволяє дострокове застосування, за умови, що будь-який з стандартів послідовно застосовується у всіх періодах, представлених у першій звітності компанії відповідно до МСФЗ. Так як Банк вже складає звітність відповідно до МСФЗ, цей стандарт до нього не застосовується.

Вказані поліпшення (цикл 2010-2012 рр. та 2011-2013 рр.) використані при підготовці фінансової звітності за 2015 рік та не мали впливу на фінансовий стан Банку.

Майбутні зміни в обліковій політиці

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує, при необхідності, застосувати ці стандарти, коли вони набудуть чинності.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Рада з МСФЗ в липні 2014 р. опублікувала остаточну версію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка включає всі етапи проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», а також всі попередні версії МСФЗ (IFRS) 9. Стандарт вводить нові вимоги до класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування.

МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Потрібне ретроспективне застосування, але надання порівняльної інформації не обов'язкове. Дозволяється дострокове застосування попередніх версій МСФЗ (IFRS) 9 (від 2009, 2010, 2013 років), якщо дата першого застосування - 1 лютого 2015 або більш рання. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Банку, але не вплине на класифікацію та оцінку його фінансових зобов'язань. Банк очікує, що вимоги МСФЗ (IFRS) 9 по відношенню до знецінення вплинуть на його капітал. Банк очікує, що вимоги МСФЗ (IFRS) 9 щодо знецінення вплинуть на його капітал. Банку потрібно більш детальний аналіз, що включає всю обґрунтовану і прийнятну інформацію, в тому числі перспективну, для оцінки величини такого впливу.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15, опублікований в травні 2014, встановлює нову п'ятиступеневу модель, яка застосовується у відношенні виручки за договорами з клієнтами. Виручка за договорами оренди, договорами страхування, а також яка виникає щодо фінансових інструментів та інших контрактних прав і зобов'язань, що належать до сфер застосування МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» та МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (або, у разі дострокового застосування, МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти») відповідно, не входить до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 15 і регулюється відповідними стандартами.

Виручка згідно з МСФЗ (IFRS) 15 визнається в сумі, що відбиває винагороду, яку компанія очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 надають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт застосовний до всіх компаній і замінить всі поточні вимоги МСФЗ щодо визнання виручки. Повне або модифіковане ретроспективне застосування вимагається для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. На даний момент Банк оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати його на дату набрання чинності.

МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних коригувань».

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим до застосування стандартом, який дозволяє компанії, діяльність якої підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосування більшості поточних облікових політик для рахунків відкладених тарифних коригувань при першому застосуванні МСФЗ. Компанії, які застосовують МСФЗ (IFRS) 14, зобов'язані представляти залишки і рух по рахунках відкладених тарифних коригувань окремими рядками у звіті про фінансовий стан і звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід відповідно. Стандарт вимагає розкриття суті тарифного регулювання компанії і супутніх йому ризиків, а також ефектів тарифного регулювання на її фінансову звітність. МСФЗ (IFRS) 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати. Так як Банк вже складає звітність відповідно до МСФЗ, цей стандарт до нього не застосовується.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність: облік придбання часток участі»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільної операції при обліку придбання частки участі у спільній операції, в якій спільна операція являє собою бізнес, застосовував відповідні вимоги МСФЗ (IFRS) 3 для обліку об'єднання бізнесу. Поправки також уточнюють, що частка участі, раніше утримувана в спільній операції, не переоцінюється при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції при збереженні спільного контролю. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 11 додано виключення зі сфери застосування, яке уточнює, що поправки не застосовуються для випадків, коли сторони, які здійснюють спільний контроль, включаючи підприємство, що звітує, перебувають під спільним контролем однієї сторони, що володіє кінцевим контролем.

Поправки застосовуються як для придбання первісної частки участі в спільній операції, так і для придбання будь-яких наступних часток в тій же самій спільній операції, і набувають чинності перспективно для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. Не очікується, що ці поправки будуть мати якимсь чином вплив на Банк.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38: роз'яснення про допустимі методи амортизації»

Поправки роз'яснюють один з принципів МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38, а саме, що виручка відображає передбачувану структуру споживання компанією економічних вигод від операційної діяльності (частиною якої є актив), а не економічних вигод, які споживаються компанією від використання активу. В результаті, метод амортизації, заснований на виручці, не може бути використаний для амортизації основних засобів, і лише за край обмежених обставин може бути використаний для амортизації нематеріальних активів. Поправки набувають чинності перспективно для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не зроблять будь-якого впливу на Банк, так як Банк не застосовує методів, заснованих на виручці, для амортизації необоротних активів.

Поправки до МСФЗ (IAS) 27: метод участі в капіталі в окремій фінансовій звітності

Поправки дозволять компаніям використовувати в окремій фінансовій звітності метод участі в капіталі для обліку інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії. Компанії, що вже застосовують МСФЗ і вирішили перейти на метод участі в капіталі в окремій фінансовій звітності, повинні будуть зробити це ретроспективно. Компанії, що вперше застосовують МСФЗ та вибирають метод участі в капіталі для окремої фінансової звітності, повинні будуть застосувати цей метод на дату переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28: продаж або передача активів між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством.

Поправки дозволяють відому невідповідність між вимогою МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 стосовно втрати контролю над дочірньою компанією, яка передається асоційованою компанії або спільному підприємству. Поправки уточнюють, що інвестор визнає повний дохід або збиток від продажу або передачі активів, що представляють собою бізнес у визначенні МСФЗ (IFRS) 3, між ним і його асоційованою компанією або спільним підприємством. Дохід або збиток від переоцінки за справедливою вартістю інвестиції в колишню дочірню компанію визнається тільки тією мірою, якою він відноситься до частки участі незалежного інвестора в колишній дочірній компанії. Поправки набувають чинності для операцій, які відбудуться в річних періодах, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 - Ініціатива у сфері розкриття інформації

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» пвдшише роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги МСФЗ (IAS) 1. Поправки роз'яснюють наступне:

- Вимоги до суттєвості МСФЗ (IAS) 1;
- Окремі статті у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, і в звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;
- У організації є можливість вибрати порядок подання приміток до фінансової звітності;
- Частка іншого сукупного доходу залежних організацій та спільних підприємств, які обліковуються за методом пайової участі, повинна представлятися агрегованих в рамках однієї статті і класифікуватися як статей, які будуть чи не будуть згодом рекласифіковано до складу прибутку або збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при наданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті про прибуток або збиток і інший сукупний дохід. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що ці поправки не зроблять будь-якого впливу на Банк.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 28 - Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію

Поправки регулюють питання, що виникли при застосуванні інвестиційними організаціями виключення, передбаченого МСФЗ (IFRS) 10. Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовується до материнської компанії, яка є дочірньою компанією інвестиційної організації, якщо ця інвестиційна організація оцінює всі свої дочірні компанії за справедливою вартістю.

Крім того, поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня компанія інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційній організації послуги

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

допоміжного характеру. Всі інші дочірні компанії інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСФЗ (IAS) 28 дозволяють інвестору, який застосовує метод пайової участі, зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його асоційованим або спільним підприємством, яке є інвестиційною організацією, до своїх власних дочірніх компаній. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися на ретроспективній основі. Допускається дострокове застосування. Очікується, що ці поправки не зроблять будь-якого впливу на Банк.

Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2012-2014 рр.

Дані поліпшення набирають чинності 1 січня 2016 р. Очікується, що дані поправки не зроблять істотного впливу на Банк. Вони включають такі зміни:

МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» - зміни в способі вибуття

Активи (або ліквідаційні групи) зазвичай вибувають шляхом або продажу, або розподілу власникам. Поправка до МСФЗ (IFRS) 5 роз'яснює, що заміна одного з цих методів іншим повинна вважатися не новим планом продажу, а продовженням початкового плану. Таким чином, вимоги МСФЗ (IFRS) 5 застосовуються безперервно. Поправка також роз'яснює, що зміна способу вибуття не змінює дати класифікації. Поправка набуває чинності перспективно щодо змін методів продажу, які будуть вироблені в річних звітних періодах, що починаються з 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - договори обслуговування

МСФЗ (IFRS 7) вимагає від компанії розкривати інформацію про будь-яку триваючу участь у переданому активі, визнання якого було припинено в цілому. Раді за МСФЗ було поставлено питання, чи є договори обслуговування триваючою участю для цілей вимог розкриття такої інформації. Поправка роз'яснює, що договір обслуговування, що передбачає комісійну винагороду, може являти собою триваючу участь у фінансовому активі. Компанія повинна оцінити характер такої угоди і комісійної винагороди відповідно до керівництва щодо подальшої участі, представленого в пунктах B30 і 42С МСФЗ (IFRS) 7, щоб оцінити, чи є розкриття інформації необхідним. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Поправка повинна застосовуватися так, щоб оцінка відносин в рамках договорів обслуговування на предмет подальшої участі була проведена ретроспективно. Тим не менш, компанія не зобов'язана розкривати необхідну інформацію для будь-якого періоду, що передує тому, в якому компанія вперше застосувала поправки.

МСФЗ (IFRS 7) «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - застосовність розкриттів інформації про взаємозалік у проміжній фінансовій звітності

Керівництво по взаємозаліку фінансових активів і фінансових зобов'язань було внесено в якості поправок до МСФЗ (IFRS) 7 в грудні 2011 р. У розділі «Дата набрання чинності та перехід до нового порядку обліку» МСФЗ (IFRS) 7 вказує, що «Організація повинна застосовувати дані поправки для річних періодів, починаючи 1 січня 2013 р. або після цієї дати, і для проміжних періодів в рамках таких річних періодів». Однак, стандарт, що містить вимоги до розкриття інформації для проміжних періодів, МСФЗ (IAS) 34, не містить такої вимоги. Неясно, чи відповідна інформація повинна бути розкрита у скороченій проміжній фінансовій звітності. Поправка прибирає фразу «і для проміжних періодів в рамках таких річних періодів», роз'яснюючи, що ці розкриття цієї інформації не вимагаються у скороченій проміжній звітності. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам» - проблема визначення ставки дисконтування для регіонального ринку

Поправка до МСБО (IAS) 19 роз'яснює, що оцінка ступеня розвиненості ринку високоякісних корпоративних облігацій ґрунтується на валюті, в якій виражено зобов'язання, а не країні, до якої таке зобов'язання відноситься. У випадку, якщо розвинений ринок високоякісних корпоративних облігацій в цій валюті відсутній, повинна використовуватися ставка прибутковості державних облігацій. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» - розкриття інформації в якому-небудь іншому компоненті проміжної фінансової звітності

Поправка встановлює, що необхідні розкриття інформації повинні бути представлені або в проміжній фінансовій звітності, або включені шляхом перехресного посилання між проміжною фінансовою звітністю і тим документом, де вони фактично представлені в рамках більш загальної проміжної фінансової звітності (наприклад, в коментарях керівництва або звіті про ризики). Рада з МСФЗ вказала, що інша інформація у складі проміжної фінансової

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

звітності повинна бути доступна користувачам на тих же умовах і одночасно з проміжною фінансовою звітністю. Якщо користувачі не мають такого доступу до іншої інформації, проміжна фінансова звітність вважається неповною. Поправка набуває чинності ретроспективно до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

Ініціатива Розкриття інформації - Поправки до МСБО 7 (випущений 29 січня 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються з січня 2017 року або після 1)

Змінений МСФЗ 7 вимагає розкриття інформації про звірку змін у зобов'язаннях, що виникають в результаті фінансової діяльності. В даний час Банк оцінює вплив поправки на її фінансову звітність.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Для застосування облікової політики Банку керівництво використовувало свої судження і робило оцінки щодо визначення сум, визнаних у фінансовій звітності. Нижче представлені найбільш істотні випадки використання суджень та оцінок:

Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, відображена в звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо, в іншому випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосувати судження.

Резерв під знецінення кредитів

Банк регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет знецінення. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє суб'єктивне судження при оцінці збитків від знецінення в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Банк аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі спостережуваних даних, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє суб'єктивне судження при коригуванні спостережуваних даних стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

Визнання відстрочених податкових активів

Станом на 31 березня 2016 року Банк не визнавав відстрочений податковий актив, оскільки протягом середньострокової перспективи Керівництво не бачає реалізації відповідної податкової пільги. Сума невизнаного податкового активу, який може мати вплив у майбутньому на фінансовий стан банку складає 30 000 тис. грн.

6. Інформація за сегментами

Відповідно до вимог МСФЗ 8 «Операційні сегменти», Банк розкриває інформацію стосовно операційних сегментів.

Для цілей управління Банк має чотири операційні сегменти, що базуються на продуктах та послугах.

Послуги фізичним особам	Надання кредитів та інших послуг з кредитування, обслуговування депозитів та поточних рахунків фізичних осіб, овердрафтів, обслуговування кредитних карток та здійснення грошових переказів.
Послуги юридичним особам	Надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків юридичних осіб та клієнтів-установ.
Послуги фінансовим установам	Переважно залучення депозитів фінансових установ.
Інше/ Нерозподілено	Інші централізовані функції, що не виділені в окремий бізнес-сегмент.

Сегмент визначається на підставі частки певних активів до загальних активів балансу. Визначені сегменти несуть в собі істотні специфічні ризики і підлягають окремому контролю з боку керівництва.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом за 31 березня 2016 року та за 31 березня 2015 рр. у Банку не було виручки від операцій з одним зовнішнім клієнтом або контрагентом, яка б склала 10% або більше від його загальної виручки.

Суттєвих змін щодо визнання сегментів у звітному періоді в порівнянні з відповідним періодом минулого року та минулим роком не відбулось.

У таблиці нижче наведена інформація про доходи та прибутки за бізнес-сегментами Банку за рік три місяці, що закінчилися 31 березня 2016 року та 31 березня 2015 року:

	Послуги фізичним особам	Послуги юридичним особам	Послуги фінансовим установам	Інше/ Нерозпо- ділено	Всього
Виручка від операцій із зовнішніми клієнтами					
Процентні доходи	123 679	901	1 619	-	126 199
Комісійні доходи	11 177	402	-	-	11 579
Дохід від виконання агентських функцій	14 960	-	-	-	14 960
Інші доходи	21 459	-	-	1 804	23 263
Всього виручка	171 275	1 303	1 619	1 804	176 001
Процентні витрати	(42 679)	(695)	(5 972)	-	(49 346)
Комісійні витрати	(2 526)	(1 334)	(83)	-	(3 943)
Чисті прибутки/ (збитки) від операцій з іноземними валютами та банківськими металами				(28 317)	(28 317)
Резерв під зменшення корисності кредитів	(49 000)	-	-	-	(49 000)
Витрати на персонал	-	-	-	(24 705)	(24 705)
Знос та амортизація	-	-	-	(6 998)	(6 998)
Резерви під зменшення корисності та інші резерви	-	-	-	(456)	(456)
Інші витрати сегменту	(2 507)	-	(376)	(15 901)	(18 784)
Всього витрат сегменту	(96 712)	(2 029)	(6 431)	(76 377)	(181 549)
Результати сегменту	74 563	(726)	(4 812)	(74 573)	(5 548)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)	74 563	(726)	(4 812)	(74 573)	(5 548)

	Послуги фізичним особам	Послуги юридичним особам	Послуги фінансовим установам	Інше/ Нерозпо- ділено	Всього
Виручка від операцій із зовнішніми клієнтами					
Процентні доходи	150 639	9 388	21	90	160 138
Комісійні доходи	13 007	580	10	16	13 613
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	337 525	337 525
Дохід від виконання агентських функцій	20 784	-	-	-	20 784
Інші доходи	17 299	17 000	-	1 958	36 257
Всього виручка	201 729	26 968	31	339 589	568 317
Процентні витрати	(45 497)	(1 985)	(13 032)	(7)	(60 521)
Комісійні витрати	(1 405)	(1 514)	(135)	(97)	(3 151)
Чисті прибутки/ (збитки) від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	-	-	-	(369 390)	(369 390)
Резерв під зменшення корисності кредитів	(76 356)	14 258	-	-	(62 098)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Витрати на персонал	-	-	-	(54 795)	(54 795)
Знос та амортизація	-	-	-	(10 245)	(10 245)
Резерви під зменшення корисності та інші резерви	-	-	-	(1 951)	(1 951)
Інші витрати сегменту	-	-	-	(39 648)	(39 648)
Всього витрат сегменту	(123 258)	10 759	(13 167)	(476 133)	(601 799)
Результати сегменту	78 471	37 727	(13 136)	(136 544)	(33 482)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(13 157)	(13 157)
Прибуток/(збиток) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2015 року (не підтверджено аудитором)	78 471	37 727	(13 136)	(149 701)	(46 639)

У таблиці нижче наведена інформація про певні активи та зобов'язання за бізнес-сегментами Банку за 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року:

31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)	Послуги фізичним особам	Послуги юридичним особам	Послуги фінансовим установам	Інше/Нерозподілено	Всього
Активи та зобов'язання					
Активи сегменту	938 171	22 895	196 867	528 159	1 686 092
Зобов'язання сегменту	(832 189)	(37 437)	(471 460)	(10 161)	(1 351 247)
31 грудня 2015 року					
Активи та зобов'язання					
Активи сегменту	1 231 824	358 226	-	652 267	2 242 317
Зобов'язання сегменту	(915 170)	(107 381)	(948 560)	(39 369)	(2 010 480)

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включали:

	31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)	31 грудня 2015 року
Грошові кошти в касі	39 767	42 335
Поточний рахунок в Національному банку України	52 552	58 353
Поточні рахунки в інших кредитних установах	87 304	25 759
Грошові кошти та їх еквіваленти	179 623	126 447

Кошти на поточних рахунках в інших кредитних установах відносяться до поточних і не знецінених активів, резерви за якими на звітну дату не визнавалися.

Банк не мав грошових операцій, які відповідно до МСФЗ необхідно розкривати в цій примітці.

8. Похідні фінансові інструменти

Банк укладає торговельні угоди з використанням похідних фінансових інструментів. Нижче представлена таблиця, яка відображає справедливую вартість похідних фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності як активи або зобов'язання, а також їх умовні суми. Умовні суми, відображені на сукупній основі, являють собою суму базового активу похідного інструменту; на її основі оцінюється зміна вартості похідних інструментів. Умовні суми відображають обсяг операцій, які не завершені на кінець року, і не відображають кредитний ризик.

	31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)		31 грудня 2015 року	
	Умовна сума	Справедлива вартість Активи / Зобов'язання	Умовна сума	Справедлива вартість Активи / Зобов'язання
Валютні угоди				
Свопи – долари США до	340 835	(3 496)	528 015	7 411

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

отримання

**Усього похідні
активи/(зобов'язання)****(3 496)****7 411**

Станом за 31 березня 2016 і 31 грудня 2015рр. Банк має позиції за такими видами похідних інструментів:

Валютні свопи

Валютні свопи являють собою купівлю-продаж однієї валюти за іншу на умовах зворотного викупу на певну дату в майбутньому за визначеним курсом. Справедлива вартість валютного свопу складається із суми справедливої вартості двох конверсійних операцій.

9. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	31 березня 2016 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2015 року
Комерційне кредитування	22 643	15 381
Кредитування фізичних осіб	1 413 806	1 440 129
Всього кредити клієнтам	1 436 449	1 455 510
Мінус резерв під зменшення корисності	(483 137)	(493 477)
Кредити клієнтам	953 312	962 033

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

Узгодження резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам за категоріями за три місяці, що закінчилися 31 березня 2016 року є таким:

	Комерційне кредитування	Кредитування фізичних осіб	Всього
На 31 грудня 2015 р.	5 262	488 215	493 477
Нарахування за три місяці, що закінчилися 31 грудня 2016 року	-	49 000	49 000
Списання, продаж, анулювання	-	(59 340)	(59 340)
На 31 березня 2016 р. ((не підтверджено аудитом)	5 262	477 875	483 137
Зменшення корисності на індивідуальній основі	5 262	-	5 262
Зменшення корисності на сукупній основі	-	477 875	477 875
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування резерву під зменшення корисності таких активів	5 262	-	5 262

Узгодження резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам за категоріями за три місяці, що закінчилися 31 березня 2015 року є таким:

	Комерційне кредитування	Кредитування фізичних осіб	Всього
На 31 грудня 2014 р.	35 564	464 764	500 328
Нарахування за три місяці, що закінчилися 31 березня 2015 року	(14 258)	76 356	62 098
Списання, продаж,	-	(34 570)	(34 570)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

анулювання

На 31 березня 2015 р. (не підтверджено аудитором)	21 306	506 550	527 856
Зменшення корисності на індивідуальній основі	21 306	-	21 306
Зменшення корисності на сукупній основі	-	506 550	506 550
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування резерву під зменшення корисності таких активів	377 125	1 612 430	1 989 555

Концентрація кредитів клієнтам

Станом за 31 березня 2016 р. Банк мав концентрацію кредитів у розмірі 23 819 тис. грн., наданих десятьом найбільшим позичальникам, або 1,66% загального кредитного портфелю (31 грудня 2015 р.: 16 528 тис. грн., або 1,14%).

Кредити надаються переважно клієнтам, що здійснюють свою діяльність в Україні у таких категоріях продукції (для роздрібних клієнтів) та галузях економіки (для комерційних клієнтів):

	31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)	31 грудня 2015 року
Споживчі кредити	1 413 255	1 434 914
Кредити на автомобілі	551	5 215
Кредитування фізичних осіб	1 413 806	1 440 129
Торгівля	22 643	15 381
Комерційне кредитування	22 643	15 381
Кредити клієнтам	1 436 449	1 455 510

10. Активи, наявні для продажу

Станом за 31 грудня 2015 року Банк утримував земельні ділянки та будівлі, які отримані шляхом реалізації прав заставодержателя та класифікував їх як активи утримувані для продажу загальною балансовою вартістю 14 163 тис. грн. (2014.: 0). Станом на 31 березня 2016 року, за рішенням Керівництва, відбулось переведення активів, наявних для продажу в категорію призначених для використання в господарської діяльності, з яких протягом першого кварталу було продано активів балансовою вартістю 2 421 тис. грн.

11. Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення

Інвестиційні цінні папери включали:

	31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)	31 грудня 2015 року
Депозитні сертифікати	55 027	50 025
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	55 027	50 025

Станом за 31 березня 2016 року інвестиційні цінні папери до погашення представлені депозитними сертифікатами НБУ з номінальною процентною ставкою 18%, та є не простроченими та не знеціненими. Цінні папери були повністю погашені при настанні строку погашення у квітні 2016 року.

Станом за 31 грудня 2015 року інвестиційні цінні папери до погашення представлені депозитними сертифікатами НБУ з номінальною процентною ставкою 18%, та є не простроченими та не знеціненими. Цінні папери були повністю погашені при настанні строку погашення у січні 2016 року.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

12. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	31 березня 2016 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2015 року
Інші фінансові активи:		
Нараховані доходи	12 574	12 103
Розрахунки за операціями з платіжними картками та іншими розрахунками	1 476	1 222
Дебіторська заборгованість банків за операціями з безготівковою валютою	-	660
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	9
Інші фінансові активи	2	3
	14 061	13 997
Мінус – резерв під зменшення корисності інших фінансових активів	(6 310)	(6 586)
	7 751	7 411
Інші активи:		
Витрати майбутніх періодів	5 281	5 739
ДЗ за операціями з готівкою	1 987	-
Передплата за послуги	1 629	969
Запаси	1 193	703
ДЗ за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	443	406
Дебіторська заборгованість з придбання активів	356	338
	10 889	8 155
Мінус – резерв під зменшення корисності інших активів	(38)	(75)
	10 851	8 080

Інші зобов'язання включають:

	31 березня 2016 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2015 року
Інші фінансові зобов'язання:		
Розрахунки за операціями з платіжними картками та іншими розрахунками	11 159	12 516
Кредиторська заборгованість банків за операціями з безготівковою валютою	955	554
Нараховані витрати за отримані фінансові послуги	816	607
Інші фінансові зобов'язання	2 665	459
	15 595	14 136
Інші зобов'язання:		
Кредиторська заборгованість з працівниками банку	6 812	7 164
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	3 103	3 347
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 797	1 502
Кредиторська заборгованість з придбання активів	207	418
Нараховані витрати за отримані послуги	32	1 044
Доходи майбутніх періодів	6	10
	11 957	13 485

Станом за 31 березня 2016 та 31 грудня 2015 року мінімальні орендні платежі за фінансовою орендою відсутні.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

13. Резерви під зменшення корисності та інші резерви

Динаміка змін у резервах на покриття збитків від зменшення корисності та інших резервах була такою:

	Інші фінансові активи	Інші активи	Всього
На 31 грудня 2015 р.	6 586	75	6 661
Нарахування за три місяці, що закінчились 31 грудня 2016 року	493	(38)	456
Списання, анулювання, продаж	(769)	-	(769)
На 31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)	6 310	38	6 348
На 31 грудня 2014 р.	5 144	485	5 629
Нарахування за три місяці, що закінчились 31 грудня 2015 року	1 743	258	2 001
Списання, або анулювання, продаж	(1 068)	-	(1 068)
На 31 березня 2015 року (не підтверджено аудитором)	5 819	743	6 562

Резерви під зменшення корисності активів вираховуються з вартості відповідних активів. Резерви під потенційні зобов'язання Банку станом за 31 березня 2016 та 31 грудня 2015 рр. не визнавались.

14. Кошти кредитних установ

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)	31 грудня 2015 року
Поточні рахунки	309 593	345 748
Кредити та строкові депозити	157 305	168 028
Кошти кредитних установ	466 898	513 776

Станом за 31 березня 2016 р. концентрація коштів кредитних установ становить 466 898 тис. грн., що належить клієнту акціонеру Банку (31 грудня 2015 р.: 513 776 тис. грн.).

15. Кошти клієнтів

Заборгованість перед клієнтами включає:

	31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)	31 грудня 2015 року
Поточні рахунки		
- юридичні особи	19 961	23 729
- фізичні особи	56 164	66 036
	76 125	89 765
Строкові депозити		
- юридичні особи	16 852	13 157
- фізичні особи	760 222	665 534
	777 074	678 691
Кошти клієнтів	853 199	768 456

Станом за 31 березня 2016 р. концентрація депозитів юридичних і фізичних осіб становить 65 157 тис. грн., що належать десяти найбільшим клієнтам (8,38 % загальної суми коштів клієнтів) (31 грудня 2015 р.: 79 440 тис. грн., або 10,34%).

Заборгованість перед клієнтами включає рахунки таких категорій клієнтів:

	31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)	31 грудня 2015 року
Юридичні особи	36 813	36 886
Фізичні особи	816 386	731 570
Кошти клієнтів	853 199	768 456

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

	31 березня 2016 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2015 року
Кошти фізичних осіб	816 386	731 570
Страховання	14 827	12 203
Фінансова діяльність	6 833	12 894
Діяльність, пов'язана з базами даних	6 080	5 889
Операції з нерезидентами	4 999	-
Торгівля	1 893	3 302
Операції з нерухомим майном	1 004	968
Діяльність туристичних агентств	-	392
Інше	1 177	1 238
Кошти клієнтів	853 199	768 456

16. Випущені боргові цінні папери

На 31 березня 2016 р. до складу випущених боргових цінних паперів входили випущені Банком іменні процентні облігації, номінальною вартістю 99 тис. грн. (31 грудня 2015 року: 99 тис. грн.), зі строком погашення у другому кварталі 2016 році та процентною ставкою 25% річних зі щоквартальними купонними платежами. Боргові цінні папери повністю забезпечені гарантією материнського Банку на користь третіх осіб. На 31 березня 2016 р. ці цінні папери обліковувалися за амортизованою вартістю, що становила 102 тис. грн. (31 грудня 2015 року: 102 тис. грн.).

17. Капітал

Статутний капітал

Загальна кількість об'явлених простих акцій складала, 70 750 простих акцій (2015 р.:70 750 простих акцій); номінальна вартість дорівнює 4 000 гривень за одну акцію. Кожна акція надає право одного голосу. Усі прості акції мають однакові права. Всі об'явлені акції були оплачені. Станом за 31 березня 2016 р. кількість випущених акцій складала відповідно 70 750 простих акцій (2015 р.:70 750 простих акцій).

Привілейованих акцій Банком не розміщувалось. Обмежень щодо володіння акціями Банку немає.

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок вкладів акціонерів в грошових коштах, при цьому акціонери мають право на отримання дивідендів і розподіл капіталу в українській гривні. Протягом звітного кварталу Банк не об'являв та не виплачував дивіденди. Відповідно до законодавства України в якості дивідендів може розподілятися лише накопичений прибуток.

Середньорічна кількість простих акцій в обігу розрахована за датами видачі свідоцтва про реєстрацію випуску акцій Банку складає 70 750 штук (у 2015 р. – 70 750 штук).

Незарєстрований статутний капітал

Станом за 31 березня 2016 та 31 грудня 2015 рр. незарєстрований статутний капітал Банку становить 261 771 тис. грн. та складається з 64 438 акцій, номінальною вартістю 4 000 гривень за одну акцію, які є сплаченими станом на звітну дату, але не зарєстрованими та емісійної різниці в сумі 4 019 тис. грн..

Додатковий капітал

Станом за 31 березня 2016 та 31 грудня 2015 рр. додатковий капітал складає 328 088 тис. грн. (2015 рік: 328 088 тис. грн.). Кошти були залучені у грошовій формі у вигляді безповоротної фінансової допомоги, отриманої від акціонера Банку.

Резервні та інші фонди Банку

Резервний фонд формується відповідно до вимог законодавства України щодо загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені ризики та умовні зобов'язання. Інші фонди, що формують сукупні доходи, Банком не створювалися.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

18. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Оподаткування

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного й митного контролю, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто нечіткі, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є правильним, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки.

Протягом звітного року продовжували своє існування значні труднощі у тлумаченні та застосуванні законодавства в галузі трансфертного ціноутворення. Податкові зобов'язання, що виникають в результаті операцій між компаніями, визначаються на основі фактичних цін, що використовувалися в таких операціях. Існує ймовірність того, що в міру подальшого розвитку інтерпретації правил трансфертного ціноутворення ці трансфертні ціни можуть бути оскаржені.

Керівництво Банку вважає, що політика ціноутворення в Банку відповідає ринковим умовам. Керівництво впровадило системи внутрішнього контролю (в тому числі використання інформації, отриманої з незалежних джерел, такої, як ринкові ціни, підтвержені фондовими біржами, всесвітньо визнаними інформаційними агентствами або незалежними оцінювачами), щоб забезпечити дотримання положень нового законодавства про трансфертне ціноутворення. Так як практика впровадження нових правил трансфертного ціноутворення в Україні ще недостатньо розвинена, вплив заперечування трансфертних цін Банку не може бути оцінений з достатнім ступенем надійності. Оскільки українське податкове законодавство не містить чіткого керівництва з деяких питань, Банк час від часу застосовує інтерпретацію таких невизначених питань, яка, на думку Банку, є підходящою відповідно до чинного законодавства. У спірних ситуаціях Банк звертається до компетентних органів для отримання консультацій.

Керівництво в даний час вважає, що податкові позиції та інтерпретації Банку будуть підтвержені, проте існує ризик того, що буде потрібний відтік ресурсів, в тому випадку, якщо ці податкові позиції та інтерпретації законодавства будуть оскаржені відповідними органами. Надійно оцінити наслідки цих розбіжностей неможливо, проте вони можуть виявитися істотними.

Разом з тим, Керівництво Банку вважає, що його інтерпретація відповідного законодавства є правильною і що податкові, валютні та митні позиції Банку будуть підтвержені. Відповідно, на 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року, резерв на покриття потенційних податкових зобов'язань Банк не формував.

Зобов'язання кредитного характеру

Основною метою цих інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Зобов'язання кредитного характеру включають невикористану частину суми, що надається клієнту. На звітну дату зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, є відкличними, тому фінансового впливу на стан Банку не мають.

Станом за 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року непогашені зобов'язання кредитного характеру включають:

	31 березня 2016 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2015 року
Зобов'язання з кредитування		
Невикористаний ліміт за кредитними картками фізичних осіб	1 473 660	1 225 671
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	1 473 660	1 225 671

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

19. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати включають:

	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2015 року (не підтверджено аудитором)
Кредити клієнтам	124 580	160 027
Цінні папери до погашення	1 588	90
Заборгованість кредитних установ	31	21
Процентні доходи:	126 199	160 138
Кошти клієнтів	(43 375)	(47 482)
Кошти кредитних установ	(5 965)	(7 692)
Субординовані позики	-	(5 340)
Випущені боргові цінні папери	(6)	(7)
Процентні витрати:	(49 346)	(60 521)

20. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2015 року (не підтверджено аудитором)
Розрахунково-касове обслуговування	11 562	13 597
Операції з конвертації валют	17	16
Комісійні доходи	11 579	13 613
Розрахунково-касове обслуговування	(3 797)	(3 054)
Гарантії	(138)	(80)
Операції з цінними паперами	(8)	(17)
Комісійні витрати	(3 943)	(3 151)
Всього чисті комісійні доходи	7 636	10 462

21. Інші доходи

Інші доходи включають:

	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2015 року (не підтверджено аудитором)
Дохід від отриманих штрафів	11 182	18 766
Визнано дохід Банку на основі договірних умов з клієнтами	9 944	-
Позитивний результат від продажу ОЗ	1 728	-
Дохід за операціями з ПК	330	147
Фінансова допомога (не від акціонерів Банку)	-	17 000
Інші доходи	79	344
Інші доходи	23 263	36 257

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

22. Витрати на персонал та інші адміністративні і операційні витрати

Витрати на персонал та інші виплати, а також інші адміністративні і операційні витрати включають:

	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2015 року (не підтверджено аудитором)
Заробітна плата та премії	21 190	42 140
Нарахування на фонд заробітної плати	3 515	12 655
Витрати на персонал	24 705	54 795
Оренда та утримання приміщень	5 908	14 283
Штрафи, сплачені	2 990	-
Витрати на електронну обробку інформації	2 014	3 720
Професійні послуги	1 668	479
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 796	1 782
Послуги зв'язку	754	1 911
Ремонт та обслуговування основних засобів	629	1 805
Страхування	496	2 261
Операційні податки	288	69
Маркетинг та реклама	265	2 499
Охорона	219	384
Витратні матеріали	212	1 488
Витрати на відрядження та пов'язані витрати	127	328
Збиток від вибуття основних засобів	-	6 123
Агентські послуги щодо повернення кредитів	-	-
Інше	1 418	2 516
Інші адміністративні і операційні витрати	18 784	39 648

Загальна сума винагороди, виплаченої членам Правління за три місяці, що закінчилися 31 березня 2016 року, становить 2 061 тис. грн. (три місяці, що закінчилися 31 березня 2015 року: 3 117 тис. грн.).

23. Податок на прибуток

Станом на 31 березня 2016 року витрати з поточного та відстроченого податку Банк не формував, витрати в складі Капіталу – не визнавав, ставка податку на прибуток – не змінювалась.

24. Збиток на одну акцію

Збиток на одну акцію розраховується як чистий збиток за рік до середньозваженої кількості акцій в обігу протягом року. Банк не має конверсійних акцій та облігацій, тому скоригований збиток на одну акцію дорівнює чистому збитку на одну акцію. Від звітної дати до дати випуску цієї звітності не відбулось жодних операцій з акціями, які вимагали б коригування збитку на одну акцію.

	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2015 року (не підтверджено аудитором)
Збиток за рік, тис. грн.	(5 548)	(46 639)
Середньозважена кількість акцій в обігу протягом року	70 750	70 750
Збиток на одну акцію, грн.	(78,41)	(659,21)

25. Дивіденди та інший розподіл прибутку

Протягом звітного кварталу та попереднього року Банк отримував збиток. Відповідно до цього Банк не мав права на виплату дивідендів та формування резервних фондів.

26. Управління 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 співробітник Банку несе відповідальність за вплив

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ризиків, пов'язаних із його службовими обов'язками. Банк наражається на кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик (який підрозділяється на ризик зміни процентної ставки, валютний ризик та ризик дострокового погашення). Банку також притаманні операційні ризики.

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 (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик присутній у всіх видах діяльності Банку, результат яких залежить від дій позичальників, емітентів, інших контрагентів і виникає кожний раз, коли Банк надає кошти, бере на себе зобов'язання про їх надання, або здійснює інвестиції.

Управління кредитним ризиком в Банку здійснюється шляхом оцінки та моніторингу кредитоспроможності позичальників, визначення та постійної актуалізації рейтингу якості заборгованості, структурування кредитних договорів, постійного моніторингу якості кредитного портфеля Банку у розрізі регіонів та програм кредитування, лімітування, квотування та резервування, страхування забезпечення по кредитних операціях, вдосконалення внутрішніх процедур проведення активних операцій та методик аналізу кредитоспроможності контрагентів Банку.

Ліміти кредитування по заявкам на споживчі кредити встановлюються за допомогою централізованої системи прийняття рішень або співробітниками кредитного центру. Для зниження портфельного ризику Банк використовує автоматичні системи для оцінки фінансового стану позичальника, дані системи регулярно модифікуються на основі статистики попередніх періодів. Банк використовує ефективні системи по попередженню проблемної заборгованості. Банк аналізує рівень кредитного ризику протягом всього циклу життя кредиту. Дана практика дає змогу своєчасно приймати управлінські рішення, налаштовувати скорингову систему та систему по попередженню проблемної заборгованості.

При проведенні операцій з корпоративними клієнтами та приватними особами Банк структурує ступені кредитного ризику, контролює ризики по відношенню до кожного конкретного позичальника, а також за категоріями позичальників, належних до визначеного сектору промисловості або географічного регіону. Кредитний комітет Банку встановлює ліміти кредитування для кожного окремого продукту/позичальника/групи пов'язаних осіб на підставі колегіального рішення. Кредитні ліміти передбачають обмеження по сумі та строку, режиму погашення кожної кредитної угоди, а також можуть включати обмеження по цільовому використанню кредитних коштів.

При структуруванні ризиків по кредитуванню корпоративних клієнтів, Банк встановлює графіки погашення кредитів з урахуванням сезонності бізнесу позичальника та, при необхідності, отримує гарантії його зв'язаних структур, заключає договори по забезпеченню відповідних кредитів, здійснює страхування фінансових ризиків по корпоративним кредитам та мікрокредитуванню, вимагає переведення грошових потоків по угоді в банк та ін.

З метою обмеження кредитних ризиків при міжбанківських операціях у Банку встановлюються ліміти для банків - контрагентів на підставі комплексної оцінки фінансового стану, а також вивчення не фінансових факторів, які можуть вплинути на банк-контрагент у цілому. Ліміти на проведення міжбанківських операцій встановлюються КУАП і переглядаються у разі необхідності. При надходженні інформації про погіршення або можливе погіршення фінансового стану банка-контрагента відповідний підрозділ Фінансового управління оперативно зупиняє дію кредитного ліміту та інформує про це керівництво Банку.

Банком постійно проводиться моніторинг кредитного ризику. Моніторинг кредитного ризику – це комплекс дій Банку по отриманню та аналізу інформації по клієнту та кредитній угоді протягом строку дії кредитного договору. Моніторинг дозволяє оперативно реагувати на виникаючі ризики виконання зобов'язань позичальником по кредитній операції та знижує обсяг проблемних кредитів.

Мінімізація рівня кредитного ризику досягається шляхом:

- існування затвердженої Правлінням Банку кредитної політики та стандартів кредитних процедур (від розгляду кредитної заявки до стягнення, у разі виникнення, прострочених кредитів);
- аналізу платоспроможності позичальників за допомогою власних рейтингових та скорингових систем;
- застосування системи лімітів кредитування на контрагентів (банки, юридичні та фізичні особи);
- диверсифікації кредитного портфелю за видами банківських продуктів з різним ступенем ризику, за групами позичальників;
- моніторингу та контролю за якістю кредитно-інвестиційного портфелю та адекватністю рівня резервування;
- застосування комплексу розроблених звітів, який дає можливість оперативно відслідковувати зміни в кредитному портфелі Банку;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- проведення оцінки застав (на предмет їх ліквідності та ринкової вартості).

Ризики щодо зобов'язань із кредитування

Банк надає своїм клієнтам можливість отримання гарантій, за якими може виникнути необхідність проведення Банком платежів від імені клієнтів. Суми таких платежів стягуються з клієнтів на умовах акредитиву. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, аналогічні кредитним ризикам, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур та принципів контролю ризиків.

Балансова вартість статей Звіту про фінансовий стан, включаючи похідні інструменти, за винятком впливу зниження ризиків внаслідок використання генеральних угод щодо взаємозаліку та угод про надання забезпечення, найбільш точно відображає максимальний розмір кредитного ризику за даними статтями.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних Примітках. Вплив застави та інших методик зниження ризику наведений нижче.

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів. У наведеній нижче таблиці відображено аналіз кредитної якості в розрізі категорій активів, за статтями звіту про фінансовий стан, пов'язаних із кредитуванням, на основі системи кредитних рейтингів Банку.

При- мітки	Кредити, оцінені на портфельній основі				Індивідуаль- но оцінені кредити	31 березня 2016 року (не підтверд- жено аудитом)
	Не прострочені	Прострочені строком до 90 днів	Прострочені строком понад 90 днів	Прострочені понад 365 днів		
	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу			
Кредити клієнтам Кредитування юридичних осіб	9	-	-	-	22 643	22 643
Кредитування фізичних осіб		865 305	143 035	104 638	300 828	1 413 806
Всього		865 305	143 035	104 638	300 828	1 436 449
При- мітки	Кредити, оцінені на портфельній основі				Індивідуаль- но оцінені кредити	31 грудня 2015 року
	Не прострочені	Прострочені строком до 90 днів	Прострочені строком понад 90 днів	Прострочені понад 365 днів		
	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу			
Кредити клієнтам Кредитування юридичних осіб	9	-	-	-	15 381	15 381
Кредитування фізичних осіб		849 228	158 474	173 959	258 468	1 440 129
Всього		849 228	158 474	173 959	258 468	1 455 510

Аналіз прострочених кредитів за строками прострочення платежів наведений нижче.

Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем, що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності, географічними регіонами та видами продуктів. Система рейтингів спирається на ряд фінансово-аналітичних методів з урахуванням оброблених ринкових даних.

У таблиці нижче наведений принцип, згідно з яким фінансовим активам присвоюються кредитні рейтинги.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	Система кредитного рейтингу	Рейтингові показники		
		Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного Рейтингу
Кредитування юридичних осіб	Система класифікації НБУ стосовно юридичних осіб	1	2,3	4,5
Кредитування фізичних осіб	Система класифікації стосовно фізичних осіб	0	1,2,3	4

* 0- 0 днів прострочення; 1- до 30 днів прострочення; 2-3 – від 31 до 90 днів прострочення, 4 – від 91 днів прострочення

Відповідно до внутрішніх нормативних документів кредити фізичних осіб оцінюються на портфельній основі без урахування забезпечення за кредитами. На підставі даного методу передбачено резервування кредитів, включаючи кредити без прострочення платежів, з урахуванням коефіцієнту ризику, розрахованого на підставі історичних даних.

Кредити видані у звітному місяці вважаються не знеціненими, резерв за ними не формується. Кредити з простроченням платежів понад один рік вважаються повністю знеціненими, резерв за ними формується у 100% розмірі.

До високого рейтингу відносяться не знецінені кредити з нульовим резервом і кредити без прострочення платежу.

Аналіз прострочених кредитів за строками, що минули з дати затримки платежу в розрізі категорій фінансових активів

31 березня 2016 р. (не підтверджено аудитором)	91-365 днів				Всього
	До 30 днів	31-60 днів	61-90 днів	91-365 днів	
Кредитування фізичних осіб	113 184	20 631	9 220	104 638	247 673
Всього	113 184	20 631	9 220	104 638	247 673

31 грудня 2015 р.	91-365 днів				Всього
	До 30 днів	31-60 днів	61-90 днів	91-365 днів	
Кредитування фізичних осіб	119 829	22 288	16 357	173 959	332 433
Всього	119 829	22 288	16 357	173 959	332 433

Аналіз зменшення корисності

Банк оцінює наявність ознак зменшення корисності, а також аналізує їх вплив на майбутні грошові потоки.

Ознаки, що свідчать про зменшення корисності, підрозділяються на прямі та непрямі. Вони визначаються на підставі певних подій стосовно позичальника або інших подій, що можуть мати вплив на кредитоспроможність позичальника. Вважається, що невиконання платіжних зобов'язань за кредитом настає у разі наявності однієї або більше суттєвих ознак зменшення корисності.

Прямі ознаки зменшення корисності:

- прострочення платежу на строк понад 90 днів;
- визнання позичальника банкрутом або неплатоспроможним;
- виявлення суттєвих ознак зменшення корисності за іншими боргами цього позичальника.

Непрямі ознаки зменшення корисності включають події, які можуть мати негативний вплив на фінансовий стан позичальника, та інформацію, отриману з надійних джерел, а саме:

- фінансові та юридичні труднощі позичальника;
- невиконання (часткове невиконання) умов кредитного договору, в тому числі прострочення платежів понад 1 день;
- зниження кредитоспроможності позичальника;
- виникнення негативних факторів щодо бізнесу позичальника, погіршення умов діяльності в галузі, негативні зміни на ринку, тощо;
- інші спостережувані дані, що вказують на наявність зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по кредиту / фінансовому інструменту;
- пролонгація кредитів у зв'язку з фінансовими труднощами, що виникли у позичальника.

Банк здійснює перевірку кредитів на предмет зменшення корисності за двома основними методами: оцінка на індивідуальній та сукупній основі. Вибір методу оцінки залежить від суми заборгованості та наявності основних ознак зменшення корисності заборгованості.

Резерв під зменшення корисності кредитів на індивідуальній основі

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк визначає суму резерву під зменшення корисності за кожним суттєвим кредитом на індивідуальній основі. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійснність бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити продуктивність праці в разі виникнення фінансових труднощів, грошові надходження та очікувані виплати дивідендів в разі оголошення банкрутом, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Резерв під зменшення корисності кредитів на сукупній основі

Банк визначає суму резерву під зменшення корисності несуттєвих кредитів клієнтам, а також окремих суттєвих кредитів, стосовно яких іще немає об'єктивних ознак зменшення корисності на сукупній основі. Банк аналізує резерви під зменшення корисності на кожну звітну дату, при цьому кожний кредитний портфель перевіряється окремо.

В ході аналізу резерву під зменшення корисності кредитів на сукупній основі Банк враховує зменшення корисності, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак зменшення корисності окремих кредитів. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі у попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу між моментом можливого понесення збитку від зменшення корисності та моментом визначення зменшення корисності як такого, що потребує створення резерву в ході аналізу зменшення корисності окремих активів, а також очікувані надходження та відшкодування в разі зменшення корисності. Потім резерв під зменшення корисності перевіряється управлінським персоналом, відповідальним за кредитні операції, для забезпечення дотримання загальної політики Банку.

Географічна концентрація

Географічна концентрація монетарних активів та зобов'язань Банку подана нижче:

31 березня 2016 року ((не підтверджено аудитором))				
Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Всього	
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	179 623	-	-	179 623
Кредити клієнтам	953 312	-	-	953 312
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	55 027	-	-	55 027
Інші фінансові активи	7 751	-	-	7 751
	1 195 713	-	-	1 195 713
Зобов'язання:				
Кошти кредитних установ	-	-	466 898	466 898
Кошти клієнтів	840 117	3 292	9 790	853 199
Похідні фінансові зобов'язання	3 496	-	-	3 496
Випущені боргові цінні папери	-	-	102	102
Інші фінансові зобов'язання	15 521	-	74	15 595
	859 134	3 292	476 864	1 339 290
	336 579	(3 292)	(476 864)	(143 577)
Чиста позиція				
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (Примітка 18)	1 473 660	-	-	1 473 660
2015р.				
Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Всього	
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	126 447	-	-	126 447
Похідні фінансові активи	7 411	-	-	7 411
Кредити клієнтам	962 033	-	-	962 033
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	50 025	-	-	50 025
Інші фінансові активи	7 411	-	-	7 411
	1 153 327	-	-	1 153 327
Зобов'язання:				
Кошти кредитних установ	-	-	513 776	513 776

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кошти клієнтів	760 482	2 404	5 570	768 456
Випущені боргові цінні папери	-	-	102	102
Інші фінансові зобов'язання	14 062	-	74	14 136
	<u>774 554</u>	<u>2 404</u>	<u>519 522</u>	<u>1 296 470</u>
Чиста позиція	378 783	(2 404)	(519 522)	(143 143)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (Примітка 18)	1 225 671	-	-	1 225 671

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик втрати доходів або капіталу, що виникає в зв'язку з нездатністю Банку платити за зобов'язаннями, термін яких настав, або фінансувати новий бізнес без втрат внаслідок незбалансованості потоків грошових надходжень та потоків грошових виплат, невизначеності майбутніх грошових потоків, нездатності контролю над позаплановим зменшенням або зміною джерел фінансування.

З метою обмеження цього ризику керівництво забезпечило диверсифіковані джерела фінансування додатково до основної депозитної бази, управляє активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснює моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності на щоденній основі.

Комплекс заходів, спрямованих на управління ризиком ліквідності, включають таке:

- система управління ризиками, методи та процедури оцінки та контролю ризиків;
- моніторинг грошових потоків для контролю нормативу миттєвої ліквідності;
- аналіз розриву ліквідності;
- прогнозні грошові потоки від надання послуг фізичним особам;
- отримання заявок на активно-пасивні операції;
- планування та бюджетування;
- прогноз дефіциту/надлишку коштів з урахуванням прогнозних та запланованих операцій;
- моніторинг коштів, наявних на грошових ринках;
- встановлення внутрішніх лімітів для обмеження рівня ризику ліквідності та контроль їх дотримання;
- проведення стрес-тестування ризику ліквідності Банку;
- регулярне звітування Комітету з питань управління активами та пасивами та Спостережній раді про рівень ризику ліквідності.

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від звітної дати до дати погашення згідно з відповідним договором

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку станом за 31 березня 2016 і 31 грудня 2015рр. на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату. У таблиці наведені залишки на рахунках клієнтів строком до 3-х місяців, однак для внутрішнього аналізу ліквідності Банк розраховує очікувані грошові потоки за такими операціями на основі статистичного аналізу даних попередніх періодів. Заборгованість перед клієнтами включає строкові депозити фізичних осіб. Відповідно до законодавства України Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника.

Фінансові зобов'язання	До 3 місяців	3-12	1-5	Всього
31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)		місяців	років	
Кошти кредитних установ	313 896	12 966	174 043	500 905
Кошти клієнтів	530 943	311 277	1 582	843 802
Випущені боргові цінні папери	105	-	-	105
Інші фінансові зобов'язання	15 595	-	-	15 595
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	860 539	324 243	175 625	1 360 407
Фінансові зобов'язання	До 3 місяців	3-12	1-5	Всього
31 грудня 2015 р.		місяців	років	
Кошти кредитних установ	350 396	14 123	190 879	555 398
Кошти клієнтів	499 882	318 756	938	819 576
Випущені боргові цінні папери	6	105	-	111
Інші фінансові зобов'язання	14 136	-	-	14 136
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	864 420	332 984	191 817	1 389 221

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ймовірність втрат, що загрожують доходам і капіталу Банку та пов'язані з несприятливими змінами показників фінансового ринку (таких як процентних ставок, валютних курсів, котирувань цінних паперів, цін на товари та інших). Ринковий ризик включає: процентний ризик, джерелом якого є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок за строками переоцінки; ціновий ризик, який полягає в невідповідності ставок та тарифів (завищення чи демпінг) на банківські продукти відносно конкурентного середовища, що призводить до низької доходності та прибутковості; валютний ризик, який виникає в результаті несприятливої зміни курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Джерелом ризику є дисбаланс балансових та позабалансових вимог та зобов'язань, виражених в одній валюті.

Процентний ризик

Процентний ризик - це існуючий або потенційний вплив на дохід, що виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок або змін часової структури процентних активів і зобов'язань.

Банк оцінює свої процентні ставки за допомогою таких заходів:

- розрахунок процентної маржі та спреду;
- аналіз розривів за строками (ГЕП – аналіз);
- встановлення та перегляд лімітів щодо розривів в строках процентних активів та процентних пасивів;
- індексний факторний аналіз;
- стрес-тестування.

З метою оцінки розривів процентних ставок Банк ідентифікує активи та зобов'язання, що є чутливими до змін процентних ставок, та об'єднує їх у фінансові групи, на які однаково впливають зміни процентних ставок. Для кожного часового інтервалу строків, що залишилися до погашення або переоцінки, Банк розраховує періодичні розриви (процентні позиції) та кумулятивні розриви (накопичені за певними інтервалами).

У таблиці нижче подано кумулятивні розриви:

	До 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців
31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)				
Гривня	(11 229)	(202 300)	630 463	30 927
Долар США	(27 006)	(57 585)	(22 601)	(157 717)
Євро та інші валюти	(2 524)	(10 047)	(1 578)	-
	До 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців
Станом за 31 грудня 2015 р.				
Гривня	(711)	(126 343)	574 149	57 046
Долар США	(31 846)	(69 098)	(7 837)	(168 030)
Євро та інші валюти	(4 730)	(2 055)	(3 482)	-

Банк встановлює ліміти стосовно розривів процентних ставок у розрізі строків, що залишилися до погашення або переоцінки, які є істотними за обсягами для Банку.

Банк розраховує показник абсолютного процентного ризику або зміни чистого процентного доходу відповідно до ГЕП-аналізу за сценарієм припущення про зміну відсоткової ставки на +1 (+2) та -1 (-2) %.

	31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)			
	1	(1)	2	(2)
Очікувана зміна відсоткових ставок, %	1	(1)	2	(2)
Абсолютний очікуваний прибуток / збиток	(785)	785	(1 570)	1 570
Коефіцієнт ГЕПу		1,18		
Індекс відсоткового ризику, %		15,57		
	Станом за 31 грудня 2015 р.			
	1	(1)	2	(2)
Очікувана зміна відсоткових ставок, %	1	(1)	2	(2)
Абсолютний очікуваний прибуток / збиток	(349)	349	(699)	699
Коефіцієнт ГЕПу		1,26		
Індекс відсоткового ризику, %		20,50		

Валютний ризик

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Валютний ризик є ризиком, який загрожує доходам і капіталу і виникає внаслідок несприятливих змін курсів валют на ринку при існуванні в Банку відкритих валютних позицій. Джерелом ризику є дисбаланс балансових та забалансових вимог та зобов'язань, виражених в одній валюті.

Валютний ризик можна поділити на: ризик трансакції (вплив несприятливих коливань курсів іноземних валют на реальну вартість відкритих валютних позицій), трансляційний ризик (ризик перерахунку з однієї валюти в іншу - величина еквівалента валютної позиції у звітності змінюється в результаті змін обмінних курсів, які використовуються для перерахунку залишків в іноземних валютах в базову (національну) валюту); економічний валютний ризик (зміни конкурентоспроможності Банку або його структур, що входять в консолідовану групу, на зовнішньому ринку через суттєві зміни обмінних курсів). Оцінка валютного ризику базується на аналізі валютної позиції Банку.

Моделі будуються виходячи зі стрес-сценаріїв валютного ризику припущення:

Станом на 31 березня 2016 року (не підтверджено аудитом)

Норматив валютної позиції	Значення	Помірний		Середній		Значний	
		Зменшення курсу на 5%	Збільшення курсу на 5%	Зменшення курсу на 15%	Збільшення курсу на 15%	Зменшення курсу на 30%	Збільшення курсу на 30%
Визначення відкритої довгої валютної позиції банку не > 1%	0,04%	0,04%	0,04%	0,03%	0,04%	0,03%	0,05%
Визначення відкритої короткої валютної позиції банку не > 10%	0,18%	0,17%	0,19%	0,15%	0,21%	0,13%	0,24%

Станом на 31 грудня 2015 р.

Норматив валютної позиції	Значення	Помірний		Середній		Значний	
		Зменшення курсу на 5%	Збільшення курсу на 5%	Зменшення курсу на 15%	Збільшення курсу на 15%	Зменшення курсу на 30%	Збільшення курсу на 30%
Визначення відкритої довгої валютної позиції банку не > 1%	0,37%	0,35%	0,39%	0,32%	0,43%	0,26%	0,48%
Визначення відкритої короткої валютної позиції банку не > 10%	0,13%	0,13%	0,13%	0,11%	0,15%	0,09%	0,17%

Операційно-технологічний ризик

Операційно-технологічний ризик – це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контролюваності і безперервності роботи.

Мінімізація операційно - технологічного ризику досягається шляхом:

- контролю за рівнем відповідності існуючих в Банку інформаційних технологій обсягам оброблюваної інформації;
- існування технологічних карт та внутрішньобанківських положень і методик, що деталізують та регламентують бізнес-процедури, а також процес прийняття управлінських рішень;
- проведення комплексної програми внутрішнього аудиту для виявлення та усунення недоліків в операційній роботі Банку.

Стратегічний ризик

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Стратегічний ризик пов'язаний з прийняттям неправильних управлінських рішень, неналежною реалізацією рішень і неадекватним реагуванням на зміни в бізнес-середовищі.

Мінімізація стратегічного ризику досягається за рахунок:

- чіткого визначення Банком своєї місії, задач та стратегії розвитку на перспективу, що закріплено у відповідному внутрішньому документі;
- моніторингу Банком своєї ринкової позиції, що є необхідним для оперативного реагування і внесення коректив в поточні тактики та стратегії;
- налагодження системи управлінської звітності для керівництва Банку, яка дозволяє оперативно інформувати про відхилення фактичних показників діяльності від планових, а також щодо ефективності впровадження нових продуктів та програм.

Юридичний ризик

Юридичний ризик виникає через порушення або недотримання Банком вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення.

Мінімізація юридичного ризику досягається шляхом:

- забезпечення належного контролю за дотриманням Банком норм законодавства, а також внутрішньої нормативної бази;
- проведення правової оцінки можливих загроз та потенційних зобов'язань;
- здійснення юридичної експертизи нових банківських продуктів;
- юридичної підтримки клієнтів з питань, пов'язаних з їх операціями з Банком;
- протидії можливим сумнівним операціям, для чого в Банку на постійній основі функціонує сектор фінансового моніторингу.

Ризик репутації

Ризик репутації, тобто несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, акціонерами або органами нагляду.

Мінімізація ризику репутації здійснюється шляхом:

- виконання пруденційних вимог, встановлених Національним банком України та іншими державними органами;
- своєчасного виконання своїх зобов'язань перед клієнтами та банками-контрагентами;
- дотримання фінансових показників, які згідно міжнародних стандартів свідчать про стійкість фінансової установи;
- оперативного інформування своїх клієнтів та громадськість в цілому про діяльність Банку (через ЗМІ, шляхом розповсюдження власної рекламної продукції, а також через власну web - сторінку Банку в Інтернеті – www.forward-bank.com);
- проведення Банком спонсорської і меценатської діяльності.

27. Справедлива вартість фінансових інструментів

Банк визначає політику і процедури як для періодичної оцінки справедливої вартості, як у випадку з не котируемими похідними фінансовими інструментами, цінними паперами утримуваними на продаж, основних засобів - будівель, так і для одноразової оцінки, як у випадку активів, що класифікуються як призначені для продажу.

Банк визначає політику і процедури як для періодичної оцінки справедливої вартості, як у випадку з не котируемими похідними фінансовими інструментами, цінними паперами утримуваними на продаж, основних засобів - будівель, так і для одноразової оцінки, як у випадку активів, що класифікуються як призначені для продажу.

Для оцінки значущих активів, таких, як нерухомість, залучаються незалежні оцінювачі. Питання про залучення сторонніх оцінювачів вирішується комітетом по управлінню активами Банку. До числа критеріїв, що визначають вибір оцінювача, входять знання ринку, репутація, незалежність і дотримання професійних стандартів. Вибір оцінювачів проводиться з числа тих, які пройшли акредитацію. Як правило, оцінювачі в подальшому змінюються не рідше, ніж через 3 роки.

На кожен звітну дату Банком аналізуються зміни вартості активів і зобов'язань, по відношенню яких відповідно до облікової політики вимагається переоцінка або повторний аналіз. Така переоцінка або повторний аналіз проводяться власними силами Банку, його профільними спеціалістами. Результати переоцінки затверджуються комітетом по управлінню активами Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У таблиці нижче розкрито інформацію про справедливу вартість окремих видів активів і зобов'язань Банку, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості.

Оцінка справедливої вартості з використанням:

	Дата оцінки	Котировка на активних ринках (Рівень 1)	Значні спостережувальні вихідні дані (Рівень 2)	Значні не спостережувальні вихідні дані (Рівень 3)	Усього
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.03.2016	-	179 623	-	179 623
Кредити клієнтам	31.03.2016	-	953 312	-	953 312
Основні засоби:					
- земельні ділянки	31.03.2016	-	80 467	-	80 467
- власні будівлі	31.03.2016	-	309 139	-	309 139
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти кредитних установ	31.03.2016	-	456 546	-	453 546
Кошти клієнтів	31.03.2016	-	853 199	-	853 199
Випущені боргові цінні папери	31.03.2016	-	102	-	102
Зобов'язання, оцінювані по справедливій вартості					
Похідні фінансові зобов'язання – валютні свопи	31.03.2016	-	3 496	-	3 496
	Дата оцінки	Котировка на активних ринках (Рівень 1)	Значні спостережувальні вихідні дані (Рівень 2)	Значні не спостережувальні вихідні дані (Рівень 3)	Усього
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2015	-	126 447	-	126 447
Кредити клієнтам	31.12.2015	-	962 033	-	962 033
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	31.12.2015	-	50 025	-	50 025
Активи, наявні для продажу	31.12.2015	-	23 093	-	23 093
Основні засоби:					
- земельні ділянки	31.12.2015	-	80 467	-	80 467
- власні будівлі	31.12.2015	-	309 139	-	309 139
Активи, оцінювані по справедливій вартості					
Похідні фінансові активи – валютні свопи	31.12.2015	-	7 411	-	7 411
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти кредитних установ	31.12.2015	-	491 613	-	491 613
Кошти клієнтів	31.12.2015	-	768 456	-	768 456
Випущені боргові цінні папери	31.12.2015	-	102	-	102

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У таблиці нижче порівнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових інструментів за видами фінансових інструментів, які не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності Банку. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	Балансова вартість 31.03.2016 р. (не підтвержено аудитором)	Справедлива вартість 31.03.2016 р.	Невизнаний прибуток/ (збиток) 2015 р.	Балансова вартість 31.12.2015 р.	Справедлива вартість 31.12.2015 р.	Невизнаний прибуток/ (збиток) 31.12.2015 р.
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	179 623	179 623	-	126 447	126 447	-
Похідні фінансові активи	-	-	-	7 411	7 411	-
Кредити клієнтам	953 312	953 312	-	962 033	962 033	-
Активи, наявні для продажу	-	-	-	14 163	23 093	8 930
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	55 027	55 027	-	50 025	50 025	-
Основні засоби – земельні ділянки, будівлі*	397 972	389 606	(8 366)	388 215	389 606	1 391
						10 321
Фінансові зобов'язання						
Кошти кредитних установ	466 898	453 546	13 352	513 776	491 613	22 162
Кошти клієнтів	853 199	853 199	-	768 456	768 456	-
Випущені боргові цінні папери	102	102	-	102	102	-
			13 352			22 162
Всього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			(4 986)			32 483

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які ще не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Вважається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів на вимогу, ощадних депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою, що обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів, що не котируються на активному ринку, кредитів клієнтам, процентних депозитів клієнтів, коштів кредитних організацій, інших фінансових активів та зобов'язань, визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення.

*Основні засоби – будівлі, земельні ділянки**

Інформація щодо оцінки земельних ділянок і будівель та звірка зміни вартості за роки, що закінчилися 31 грудня 2015 і 2014 років, наведена у річній звітності за 2015 рік. За обліковою політикою Банку, обов'язкова оцінка буде проводитись станом на 31.12.2016 року, крім випадків, коли протягом звітного періоду відбудуться суттєві зміни ринкової вартості.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

28. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 26 “Управління ризиками”.

	31 березня 2016 р. (не підтверджено аудитором)			2015 р.		
	До одного року	Понад один рік	Всього	До одного року	Понад один рік	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	179 623	-	179 623	126 447	-	126 447
Похідні фінансові активи	-	-	-	7 411	-	7 411
Кредити клієнтам	927 957	25 355	953 312	910 586	51 447	962 033
Активи, наявні для продажу	-	-	-	14 163	-	14 163
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	55 027	-	55 027	50 025	-	50 025
Основні засоби	-	449 437	449 437	-	444 687	444 687
Поточні податкові активи	30 091	-	30 091	30 091	-	30 091
Відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	-
Інші активи	18 593	9	18 602	15 491	-	15 491
Всього	1 211 291	474 801	1 686 092	1 154 214	496 134	1 650 348
Кошти кредитних установ	309 593	157 305	466 898	345 748	168 028	513 776
Кошти клієнтів	852 532	667	853 199	768 164	292	768 456
Похідні фінансові зобов'язання	3 496	-	3 496	-	-	-
Випущені боргові цінні папери	102	-	102	102	-	102
Інші зобов'язання	27 552	-	27 552	27 621	-	27 621
Субординовані позики	-	-	-	-	-	-
Всього	1 193 275	157 972	1 351 247	1 141 635	168 320	1 309 955
Чиста сума	18 016	316 829	334 845	12 579	327 814	340 393

Однак багато короткострокових кредитів на українському ринку надаються з можливістю продовження строків оплати при настанні строку погашення. Таким чином, кінцевий строк погашення активів може відрізнятися від наведеного вище аналізу. Крім цього, аналіз за строками погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків. Їх закриття відбувається протягом більшого періоду часу, ніж зазначено у таблицях вище. Відповідні залишки включені до наведених вище таблиць до сум на вимогу. Заборгованість перед клієнтами включає строкові депозити фізичних осіб. Відповідно до законодавства України Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника.

Керівництво Банку вживає додаткових заходів для підтримання сталого розвитку Банку, зокрема, для управління існуючим розривом ліквідності і вважає, що Банк зможе продовжувати діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому, і ця фінансова звітність складена з урахуванням цих очікувань.

29. Передані фінансові активи та активи, надані в заставу

Станом за 31 березня 2016 року в балансі немає активів, наданих в заставу. Активи, щодо яких є обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням, у Банку відсутні. Банк використовує програми продажу активів на умовах повної втрати контролю та передавання ризиків.

30. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 “Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін”, пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Оцінка активів та зобов'язань за операціями з пов'язаними сторонами здійснюється на основі методу порівнювальної неконтрольованої ціни, що визначається як ціна на аналогічну продукцію (товари, роботи та послуги) та реалізується не пов'язаний з Банком особі у звичайних умовах діяльності. За операціями з пов'язаними сторонами Банк застосовує звичайні ціни та умови, тобто такі, які пропонуються іншим клієнтам Банку:

Компанії зі значним впливом на Банк :

- залучення депозитів: номінованими у доларах США – 11%;

Ключовий управлінський персонал:

- залучення депозитів: за номінованими в українських гривнях – від 16,0% до 29%; за номінованими в доларах США –9,75 до 11,0%

Інші пов'язані особи:

- надання кредитів: 28%;
- залучення депозитів: номінованими в українських гривнях –20%.

Обсяги операцій, залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 березня 2016 року та 31 грудня 2016 року за рік були такими:

	31 березня 2016 р. (не підтверджено аудитором)		
	Компанії із значним впливом на Банк	Ключовий управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Непогашені кредити станом на 1 січня, загальна сума	-	-	10 118
Кредити, видані протягом року звітного періоду	-	-	7 000
Погашення кредитів протягом року звітного періоду	-	-	-
Визнання процентного доходу	-	-	265
Інший рух (амортизація дисконту)	-	-	(3)
Рух, пов'язаний зі зміною ключового управлінського персоналу та інших пов'язаних осіб	-	-	-
Непогашені кредити станом за 31 березня, загальна сума (не підтверджено аудитором)	-	-	17 380
Мінус: резерв під зменшення корисності станом за 31 березня (не підтверджено аудитором)	-	-	-
Непогашені кредити станом за 31 березня, чиста сума (не підтверджено аудитором)	-	-	17 380
Кореспондентські рахунки інших банків станом на 1 січня	345 748	-	-
Кореспондентські рахунки інших банків станом за 31 березня (не підтверджено аудитором)	309 593	-	-
Депозити станом на 1 січня	168 028	604	2 815
Депозити, отримані протягом звітного періоду (Примітка 15)	-	1 204	9 900
Депозити, погашені протягом звітного періоду (Примітка 15)	(25 519)	(960)	(2 700)
Визнання процентних витрат	-	(2)	49
Інший рух (амортизація дисконту, курсові різниці)	14 796	(5)	(6)
Рух, пов'язаний зі зміною ключового управлінського персоналу	-	1	-
Депозити станом за 31 березня (не підтверджено аудитором)	157 305	842	10 058
	2015 р.		
	Компанії із значним впливом на Банк	Ключовий управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Непогашені кредити станом на 1 січня, загальна сума	-	197	-
Кредити, видані протягом року	-	438	10 000
Погашення кредитів протягом року	-	(365)	-
Визнання процентного доходу	-	-	138
Інший рух (амортизація дисконту)	-	-	(20)
Рух, пов'язаний зі зміною ключового управлінського персоналу та інших пов'язаних осіб	-	(270)	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	2015 р.		
	Компанії із значним впливом на Банк	Ключовий управлінський персонал	Інші пов'язані особи
осіб			
Непогашені кредити станом за 31 грудня, загальна сума	-	-	10 118
Мінус: резерв під зменшення корисності станом за 31 грудня	-	-	-
Непогашені кредити станом за 31 грудня, чиста сума	-	-	10 118
Кореспондентські рахунки інших банків станом на 1 січня	604 240	-	-
Кореспондентські рахунки інших банків станом за 31 грудня	345 748	-	-
Депозити і субординований борг станом на 1 січня	344 293	2 820	35 559
Субординований борг, повернутий протягом року ()	(261 832)	-	-
Депозити, отримані протягом року (Примітка 15)	639 728	3 631	9 700
Депозити, погашені протягом року (Примітка 15)	(595 122)	(6 403)	(41 500)
Визнання процентних витрат	(94 901)	(15)	(944)
Інший рух (амортизація дисконту, курсові різниці)	135 862	1 528	-
Рух, пов'язаний зі зміною ключового управлінського	-	(957)	-
Депозити і субординований борг станом за 31 грудня	168 028	604	2 815

Нижче вказані рядки доходів та витрат за операціями з пов'язаними сторонами за три місяці, що закінчилися 31 березня 2016 року та 31 березня 2015 року

	Три місяці, закінчилися 31 березня 2016 року (не підтверджено аудитом)			Три місяці, що закінчилися 31 березня 2015 року (не підтверджено аудитом)		
	Компанії із значним впливом на Банк	Ключовий управлінський персонал	Інші пов'язані особи	Компанії із значним впливом на Банк	Ключовий управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	-	894	-	14	-
Процентні витрати	(4 841)	(38)	(289)	(11 991)	(83)	(1 128)
Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-
Дохід від виконання агентських функцій	-	-	14 960	-	-	18 345
Інші доходи	-	-	-	-	-	17 000
Інші операційні витрати	-	-	-	-	-	(1 075)

31. Достатність капіталу

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед інших методів, коефіцієнтів, встановлених Базельською угодою щодо капіталу 1988 року та нормативів, встановлених НБУ при здійсненні нагляду за Банком.

Протягом року Банк повністю дотримався всіх зовнішніх встановлених вимог щодо капіталу.

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Банк може коригувати суми дивідендів, що виплачуються акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити дольові цінні папери.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ.

Згідно з вимогами НБУ банки мають підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахований згідно з правилами бухгалтерського обліку в Україні.

Станом за 31 березня 2016 та 31 грудня 2015 рр. норматив достатності капіталу Банку, згідно щоденній звітності Банку, був таким:

	31 березня 2016 р. (не підтверджено аудитом)	2015 р.
Основний капітал	349 886	524 029
Додатковий капітал	36 291	41 295
Вирахування	-	-
Всього капітал	386 178	565 324
Активи, зважені за ризиком	1 786 095	2 111 764
Норматив достатності капіталу	21,61%	26,76%

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

Станом за 31 березня 2016 та 31 грудня 2015 рр. норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди 1988 року з урахуванням наступних змін, включаючи зміни щодо врахування ринкових ризиків, становив:

	31 березня 2016 р. (не підтверджено аудитом)	2015 р.
Капітал першого рівня	334 845	340 393
Капітал другого рівня	-	-
Всього капітал	334 845	340 393
Активи, зважені за ризиком	1 473 587	1 476 971
Показник достатності капіталу першого рівня	22,72%	23,05%
Загальний показник достатності капіталу	22,72%	23,05%

Мінімальні вимоги щодо загального показника достатності капіталу, визначені Базельською угодою 1988 року, для капіталу 1-го рівня становить 4%, для загального рівня капіталу – 8%.

32. Події після дати балансу

Після дати випуску звіту, Банк не мав суттєвих подій, які б потребували корегування фінансової звітності.