

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»**

Фінансова звітність за Міжнародними стандартами
фінансової звітності
разом зі звітом незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

ЗМІСТ

| | |
|--|-----------|
| ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА..... | 3 |
| РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ | 6 |
| ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН | 6 |
| ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ..... | 7 |
| ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ..... | 8 |
| ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ | 9 |
| ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ | 10 |
| Примітка 1. Інформація про Банк..... | 10 |
| Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність..... | 10 |
| Примітка 3. Основи подання фінансової звітності | 12 |
| Примітка 4. Принципи облікової політики..... | 12 |
| Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності | 27 |
| Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти | 32 |
| Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів..... | 33 |
| Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку на продаж | 37 |
| Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи | 38 |
| Примітка 10. Інші фінансові активи | 39 |
| Примітка 11. Інші активи | 40 |
| Примітка 12. Кошти банків | 41 |
| Примітка 13. Кошти клієнтів | 41 |
| Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання | 42 |
| Примітка 15. Інші зобов'язання | 43 |
| Примітка 16. Статутний капітал | 43 |
| Примітка 17. Аналіз строків погашення активів та зобов'язань | 44 |
| Примітка 18. Процентні доходи та витрати | 45 |
| Примітка 19. Комісійні доходи та витрати..... | 45 |
| Примітка 20. Інші операційні доходи | 46 |
| Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати..... | 46 |
| Примітка 22. Витрати на податок на прибуток..... | 46 |
| Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію..... | 49 |
| Примітка 24. Операційні сегменти..... | 50 |
| Примітка 25. Управління фінансовими ризиками | 53 |
| Примітка 26. Управління капіталом..... | 67 |
| Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку | 69 |
| Примітка 28. Похідні фінансові інструменти..... | 70 |
| Примітка 29. Оцінка справедливої вартості..... | 71 |
| Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки..... | 74 |
| Примітка 31. Операції з пов'язаними особами | 76 |
| Примітка 32. Події після дати балансу | 78 |

ЗВІТ (ВИСНОВОК) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Акціонеру та Правлінню
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»
Національному банку України**

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2015 року, звіт про прибутки і збитки, звіт про рух грошових коштів та звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, а також з урахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність подає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2015 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на примітки 2 та 32 до фінансової звітності, в яких описується поточний стан реформування та відзначається наявність факторів політичної та економічної нестабільності в Україні. Наразі неможливо достовірно оцінити наскільки така нестабільність буде тривалою та який вплив це може потенційно чинити на діяльність Банку. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Нами у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2015 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- якості управління активами та пасивами банку;
- достатності резервів та капіталу банку, яка повинна визначатися на підставі аналізу якості активів банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;
- адекватності системи управління ризиками банку;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2015 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовувані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124, зареєстрованої в

Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за № 353/7674 (із змінами), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Банком дотримано вимоги Національного банку України щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Якість управління активами і пасивами Банку, на думку аудиторів, можна вважати прийнятною.

За станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, складає 382 237 тис. грн.

Величина капіталу на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

Резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями Банком сформовано відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, а їх розмір є достатнім для покриття відповідних ризиків.

Ми оцінюємо ризик за операціями з інсайдерами/пов'язаними особами як помірний. В ході виконання аудиторської перевірки ми не виявили порушень нормативних вимог в частині здійснення операцій з пов'язаними особами.

На думку аудиторів, система управління ризиками Банку, яка пов'язана з банківськими операціями, відповідає потребам Банку.

Ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

На нашу думку, заходи внутрішнього контролю та процедури внутрішнього аудиту забезпечують контроль за ризиками відповідно до обсягу операцій та потреб Банку.

Директор
ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси»

Директор з аудиту банків
ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси»

(сертифікат аудитора банків № 0072)



І.О. Каштанова

С.В. Білобловський

ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.10.2006 р. № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 р. №167/3. Чинне до 30.06.2016 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які проводити мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000019 від 17.09.2012 р. Чинне до 17.09.2017 р.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 28.09.2006 р. № 1 074 102 0000 019892. Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277.

23 березня 2016 року

вул. О.Гончара 41, місто Київ, Україна, 01054

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН


за станом на 31 грудня 2015 року

У тисячах гривень


| | Примітки | 2015 рік | 2014 рік |
|---|----------|------------------|------------------|
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 67 771 | 286 964 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 7 | 692 073 | 1 174 012 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 8 | 250 210 | - |
| Відстрочений податковий актив | | - | 697 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 9 | 5 486 | 7 978 |
| Інші фінансові активи | 10 | 5 188 | 5 077 |
| Інші активи | 11 | 4 047 | 819 |
| УСЬОГО АКТИВІВ | | 1 024 775 | 1 475 547 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 12 | 50 240 | 784 717 |
| Кошти клієнтів | 13 | 552 857 | 222 455 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 8 302 | 1 084 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | 332 | - |
| Інші фінансові зобов'язання | 14 | 34 402 | 157 413 |
| Інші зобов'язання | 15 | 3 944 | 2 993 |
| УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ | | 650 077 | 1 168 662 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 16 | 250 000 | 250 000 |
| Нерозподілений прибуток | | 121 858 | 55 583 |
| Резерви та інші фонди банку | | 2 840 | 1 302 |
| УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ | | 374 698 | 306 885 |
| УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ | | 1 024 775 | 1 475 547 |

Затверджено до випуску та підписано

Від імені Правління 22 березня 2016 року


 Н. Л. К. Андерссон
 Голова Правління




 Коваль Л. А.
 Головний бухгалтер

Виконавець: Пророченко Л. П.
 Тел. 354-26-17

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ

за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

У тисячах гривень

| | Примітки | 2015 рік | 2014 рік |
|---|----------|---------------|---------------|
| Процентний дохід | 18 | 139 168 | 88 795 |
| Процентні витрати | 18 | (18 410) | (8 203) |
| Чистий процентний дохід | 18 | 120 758 | 80 592 |
| Комісійні доходи | 19 | 11 296 | 9 851 |
| Комісійні витрати | 19 | (739) | (562) |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | | 2 604 | (7 754) |
| Результат від операцій з іноземною валютою | | 11 651 | 13 359 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | 1 324 | (5 333) |
| Інші операційні доходи | 20 | 20 | 15 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 21 | (62 697) | (51 846) |
| Прибуток до оподаткування | | 84 217 | 38 322 |
| Витрати на податок на прибуток | 22 | (16 404) | (7 476) |
| Прибуток за рік | | 67 813 | 30 846 |
| Чистий прибуток на одну просту акцію за рік (грн.) | 23 | 271,25 | 123,38 |

Затверджено до випуску та підписано

Від імені Правління 22 березня 2016 року

Н. Л. К. Андерссон
Голова Правління



Коваль Л. А.
Головний бухгалтер

Звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року не складається у зв'язку з відсутністю діяльності у звітному 2015 та попередньому 2014 роках, що могла призвести до виникнення сукупних доходів.

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за непрямим методом за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

У тисячах гривень

| | Примітки | 2015 рік | 2014 рік |
|--|----------|----------------|----------------|
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | 22 | 84 217 | 38 322 |
| Коригування: | | | |
| Знос та амортизація | 9 | 2 985 | 2 991 |
| Амортизація дисконту/(премії) | | 2 | 7 |
| (Нараховані доходи) | | (761) | (166) |
| Нараховані витрати | | (1688) | 2 093 |
| Інший рух коштів, що не є грошовим | | (503) | (5 326) |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 84 252 | 37 921 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | | - | 11 528 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 7 | 482 437 | (441 797) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | 10 | (80) | (4 568) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 11 | (3 228) | 4 868 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 12 | (730 559) | 244 099 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 13 | 330 214 | 120 411 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 14 | (123 117) | 154 952 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 15 | 951 | 331 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток | | 40 870 | 128 031 |
| Податок на прибуток, що сплачений | | (8 247) | (6 563) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності | | 32 623 | 121 468 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Придбання основних засобів | 9 | (148) | (63) |
| Надходження від реалізації основних засобів | 9 | 1 | - |
| Придбання нематеріальних активів | 9 | (352) | (299) |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів | 9 | 7 | - |
| Чисті грошові кошти, що (використані) в інвестиційній діяльності | | (492) | (362) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Емісія простих акцій | 16 | - | - |
| Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності | | - | - |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | | (1 324) | 5 333 |
| Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів | | 30 807 | 126 155 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 6 | 286 964 | 160 809 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 6 | 317 771 | 286 964 |

Затверджено до випуску та підписано
Від імені Правління 22 березня 2016 року

Н. Л. К. Андерссон
Голова Правління

Виконавець: Пророченко Л. П.
тел. 354-26-17


Коваль Л. А.
Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року
У тисячах гривень

| | Примітки | Статутний капітал | Резервні фонди | Нерозподілений прибуток | Усього власного капіталу |
|--|-----------|-------------------|----------------|-------------------------|--------------------------|
| Залишок станом на 01 січня 2014 року | 16 | 250 000 | 700 | 25 339 | 276 039 |
| Розподіл прибутку | | - | 602 | (602) | - |
| Прибуток за рік | | - | - | 30 846 | 30 846 |
| Залишок станом на 31 грудня 2014 року | 16 | 250 000 | 1 302 | 55 583 | 306 885 |
| Розподіл прибутку | | - | 1 538 | (1 538) | - |
| Прибуток за рік | 23 | - | - | 67 813 | 67 813 |
| Залишок станом на 31 грудня 2015 року | | 250 000 | 2 840 | 121 858 | 374 698 |

Затверджено до випуску та підписано
Від імені Правління 22 березня 2016 року

[Підпис]

Н. Л. К. Андерссон
Голова Правління


[Підпис]

Коваль Л. А.
Головний бухгалтер

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про Банк

Публічне акціонерне товариство «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» є правонаступником всіх прав та обов'язків Публічного акціонерного товариства «АКЦЕПТ БАНК», створеного на підставі рішення Установчих зборів засновників від 30 квітня 2010 року та внесеного Національним банком України (надалі – НБУ) до державного реєстру банків 19 січня 2011 року. Згідно рішення акціонера №1 від 07 березня 2012 року було затверджено нову редакцію Статуту та змінена назва товариства на Публічне акціонерне товариство «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» (далі – Банк).

Банк зареєстрований в Україні та є її резидентом, юридична та фактична адреса Банку: Україна, 01001, м. Київ, вул. Михайлівська, 7. Банк філіалів та відділень не має.

Предметом діяльності Банку є виконання банківських та інших операцій, згідно з наданими НБУ ліцензіями та дозволами. Банк здійснює свою діяльність на основі ліцензії, виданої НБУ № 259 від 6 липня 2012 року. Основні види діяльності Банку: депозитні та вкладні операції клієнтів, розрахунково-касове обслуговування, надання кредитів та гарантій юридичним особам, послуги зберігача цінних паперів, валютно-обмінні операції та інші банківські послуги.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №212 від листопада 2012р.), що діє відповідно до Закону № 2740-111 «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20 вересня 2001 року.

Банк є дочірнім підприємством міжнародної банківської Групи СЕБ. Група СЕБ – клієнто-орієнтована корпорація, пропонує широкий спектр фінансових, інвестиційних послуг великим корпоративним клієнтам, фінансовим установам, корпоративному бізнесу та приватним клієнтам на рівні кращих світових стандартів. Операційна діяльність в Україні в основному спеціалізується на комерційних та інвестиційних послугах клієнтам великого та середнього корпоративного бізнес-сегменту, фінансовим установам з регіональним походженням із Скандинавії, Балтики та Німеччини.

Єдиним акціонером та власником істотної участі Банку є Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (Skandinaviska Enskilda Banken AB), Швеція, якому належать всі 100% акцій.

Змін у праві власності протягом 2015 та 2014 років не відбувалося. Керівництво Банку акціями не володіє, викуп власних акцій Банком не здійснювався.

Ця річна фінансова звітність підготовлена, затверджена до випуску та підписана Правлінням Банку 22 березня 2016 року.

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

Економічно-політична ситуація в Україні залишається складною. Незважаючи на це, надії на те, що Україна проведе реформи, які ведуть до верховенства права та посилення рівноправності громадян та юридичних осіб, залишаються реальними і сьогодні. Незважаючи на російську агресію, включаючи незаконну анексію Криму та військову операцію в Донбасі, Україна розпочала програму реформ, безпрецедентну по своїм масштабам та амбіціями за всю історію її незалежності.

За підсумками року негативні тренди в економіці залишились. В 2014 ВВП України скоротився на 7%, в 2015 – на 11%. Кумулятивне падіння за два роки становить 18%.

У 2015 році банківська система зазнала прикrostей від економічної кризи. Станом на 1 грудня 2015, банки отримали збиток у 57,2 млрд. грн.; стрімко зростала частка проблемних кредитів – до 21,2%.

Банківська система України протягом останніх двох років перебуває в стані активної структурної трансформації: кількість банків зменшується, підвищуються вимоги до прозорості діяльності банків та капіталу банку.

Структура банківського ринку України далека від оптимальної з огляду на рівень виконання ключової функції – ефективного перерозподілу грошових коштів у рамках кредитного процесу. Низькі обсяги капіталу більшості банків, висока частка кредитування пов'язаних осіб, падіння обсягів депозитної бази внаслідок зниження довіри населення до потенційно неплатоспроможних банків – це ті проблеми, подолання яких потребує зокрема і певної оптимізації структурних характеристик банківського ринку.

Політика НБУ в напрямі подальшої консолідації та капіталізації сприяє трансформації банківської системи через збільшення фінансового потенціалу і зниження індивідуальних ризиків банків.

Сьогодні на фінішній прямій процес очищення банківського сектору. З початку 2014 року НБУ вивів з ринку 64 банки, з них 33 – у 2015 році. Це більше ніж третина банківської системи. Проведена значна робота щодо розкриття реальних власників банків. Рівень прозорості банківської системи зараз – понад 98% відсотків. Впроваджено нове законодавство щодо посилення відповідальності власників та керівництва банків за доведення банків до банкрутства.

Серед позитивних для економіки чинників на 2016 рік, в першу чергу, важливо заплановане продовження співпраці з МВФ та іншими міжнародними організаціями. Також позитивно повинні позначитися антикорупційні реформи, а прозора і чесна приватизація може спричинити за собою прихід іноземних інвесторів.

Наразі, складні економічні умови в країні не мали негативного впливу на результати діяльності Банку та його фінансовий стан. За рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, прибуток Банку склав 67 813 тисяч гривень, власний капітал зріс до 374 698 тисяч гривень. Види операційної діяльності, що здійснювались Банком протягом звітного року та основні чинники, що мали вплив на діяльність Банку розкриті в Примітках даної фінансової звітності.

Керівництво Банку зважено підійшло до оцінки всіх можливих негативних чинників, особливо в контексті проведення комплексного аналізу факторів ризику, які пов'язані з кредитами, з урахуванням економічної ситуації та прогнозів станом на кінець звітного періоду і застосувало модель понесених збитків, як того вимагають відповідні стандарти бухгалтерського обліку. Ці стандарти вимагають визнавати збитки від знецінення, які були понесені внаслідок минулих подій, і забороняють визнавати збитки, які можуть виникнути у зв'язку з майбутніми подіями, незалежно від того, наскільки ці майбутні події є ймовірними. З метою мінімізації резервів на знецінення кредитів Банк в основному отримує прийнятне високоліквідне забезпечення у вигляді безумовних та безвідкличних гарантій або безвідкличних резервних акредитивів, що виконують функції фінансової гарантії від банків Групи СЕБ, які мають кредитний рейтинг, не нижчий інвестиційного класу згідно з міжнародною шкалою, та який підтверджений у бюлетені провідних світових рейтингових агентств (компаній), а також інші види забезпечень, що належать до найвищої категорії ліквідності.

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від заходів уряду, спрямованих на підтримку зростання та запровадження необхідних змін у податковій, правовій і регулятивній сферах.

Керівництво Банку не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на банківський сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Банку. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку в сучасних умовах, що склались у бізнесі та економіці.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

3.1 Підтвердження відповідності

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ). Банк не застосовував достроково жодних стандартів, змін та поправок до стандартів або їх інтерпретацій, які ще не набули чинності.

3.2 Основні принципи бухгалтерського обліку

Фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку, який ведеться згідно з українським законодавством та у відповідності до вимог МСФЗ. Вихідні залишки фінансової звітності за попередній період є вхідними залишками фінансової звітності за звітний період.

3.3 Функціональна валюта

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку є грошова одиниця України – гривня. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Прибутки та збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків за операціями і перерахунку монетарних активів та зобов'язань, відображаються у звіті про прибутки та збитки. Перерахунок за обмінним курсом на кінець року не застосовується до немонетарних позицій.

Банк складає та подає фінансову звітність у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Сума менша ніж 500 гривень округлюється до нуля, сума, що дорівнює 500 гривень та більше, округлюється до 1000 гривень.

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1 Основні принципи облікової політики

Банк є дочірнім підприємством міжнародної банківської Групи СЕБ, Швеція. Єдиний акціонер Банку – Скандінавіска Енскілда Банкен АБ (Skandinaviska Enskilda Banken AB), якому належать всі 100% акцій. Материнський банк включає до консолідованої фінансової звітності показники річної фінансової звітності всіх учасників консолідованої групи, в тому числі на правах повного контролю – ПАТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» з використанням методу повної консолідації. Скандінавіска Енскілда Банкен АБ складає та публікує консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФЗ.

Банк ПАТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» не має дочірніх компаній і тому складає індивідуальну річну фінансову звітність в Україні за МСФЗ.

4.2 Основи оцінки складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно МСФЗ на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Загальні принципи, що складають облікову політику Банку і є основою для однакового розуміння та підходів при відображенні операцій у бухгалтерському обліку, наступні:

безперервність діяльності, нарахування та відповідність доходів і витрат, повне

висвітлення, превалювання сутності над формою, автономність, обачність, послідовність, достовірне представлення, нейтральність. Облік, ґрунтуючись на зазначених принципах, має забезпечити одержання достовірної, якісної, своєчасної та доступної для розуміння інформації з метою прийняття її користувачами відповідних рішень.

4.3 Первісне визнання фінансових інструментів МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Фінансовий інструмент – будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу в одного суб'єкта господарювання і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу іншого суб'єкта господарювання.

Банк класифікує фінансові інструменти за такими категоріями: фінансові активи та фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити та дебіторська заборгованість, фінансові активи, наявні для продажу, фінансові активи, що утримуються до погашення, фінансові інвестиції, похідні фінансові інструменти, кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами, клієнтами банку, кошти в розрахунках, інструменти власного капіталу, інші фінансові зобов'язання, забезпечення, непередбачені забезпечення, доходи майбутніх періодів, тощо.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Первісна оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Банк здійснює їх оцінку за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання (крім інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість наданих або отриманих коштів). Справедлива вартість визначається за пріоритетом:

- I. Ринкова ціна – є активний ринок => при відсутності активного ринку =>
- II. Методи оцінки => при відсутності активного ринку та методів оцінки ==>
- III. Собівартість за вирахуванням збитків від зменшення корисності. Отже, справедливу вартість можна визначити для всіх фінансових активів/зобов'язань.

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості:

Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. При визначенні справедливої вартості активу або зобов'язання, Банк використовує спостережні ринкові дані там, де це можливо. Якщо справедлива вартість активу або зобов'язання не може бути прямо визначена шляхом спостереження, Банк використовує методики оцінювання, які максимізують використання доречних спостережуваних даних та мінімізують використання неспостережених даних. Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними та враховують професійні судження, експертний досвід фахівців Банку.

У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

4.4 Знецінення фінансових активів МСБО 36 «Зменшення корисності активів»

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити.

Банк здійснює аналіз доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, на кожну дату балансу в порядку, визначеному власними методиками і процедурами, розробленими відповідно до МСФЗ.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- а) значні фінансові труднощі контрагента;
- б) порушення умов контракту;
- в) надання концесії, яку позикодавець не розглядав би за інших умов;
- г) стає можливим оголошення позичальником банкрутства;
- д) зникнення активного ринку у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника/емітента;
- е) дані спостережень, що свідчать про зменшення попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу.

Банк спочатку визначає наявність об'єктивних доказів зменшення корисності окремо для кожного фінансового активу, що оцінюється на індивідуальній основі. Банк включає фінансовий актив до групи фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику й оцінює його на портфельній основі, якщо немає доказів зменшення корисності для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості). Банк здійснює портфельну оцінку майбутніх грошових потоків у групі фінансових активів з метою визначення зменшення корисності на основі досвіду фактичних збитків за минулий період для активів з характеристикою кредитних ризиків, подібною до характеристики цієї групи. Банк виключає з оцінки на портфельній основі окремі фінансові активи, за якими визнаються збитки від зменшення корисності, і в подальшому оцінюють їх на індивідуальній основі.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

4.5 Припинення визнання фінансових інструментів.

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

Банк передає фінансовий актив, якщо він передає контрактні права на одержання грошових потоків або зберігає права на одержання грошових потоків, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам.

Якщо передача не кваліфікується як припинення визнання через те, що Банк зберігає в основному усі ризики та винагороди від володіння, фінансовий актив продовжується визнаватися, також визнається зобов'язання за отримане відшкодування.

Якщо Банк ані передає, ані зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння, та зберігає контроль, то продовжується визнання переданого фінансового активу у межах його подальшої участі у фінансовому активі, тобто в межах його доступності змінам вартості переданого активу.

Припинення визнання фінансового зобов'язання, коли фінансове зобов'язання припиняється, тобто, якщо заборгованість погашено, анульовано або строк її дії закінчується.

Обмін борговими інструментами на суттєво відмінних умовах обліковується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Банк визначає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою – ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Банк відображає будь-які витрати або винагороди як інші операційні доходи або витрати на погашення, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Банк коригує балансову вартість фінансового зобов'язання на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснює їх амортизацію за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за ними не відображається в бухгалтерському обліку як погашення.

4.6 Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в Національному банку України (далі – НБУ), які не є обмеженими для використання, депозитні сертифікати НБУ та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Усі грошові кошти, використання яких будь-яким чином є обмеженим, не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів. В окремих випадках це може бути грошове покриття, розміщене в іншому банку з метою формування страхового фонду або забезпечення окремих операцій; грошові кошти дочірнього підприємства, яке діє в країні з певними обмеженнями щодо обміну валют або репатріації прибутку, які можуть бути недоступні для використання материнським банком або іншими дочірніми установами

групи; залишки за розрахунками з валютною біржею; залишки на кореспондентських рахунках в іноземних банках, що розміщені за дорученням клієнтів, і банк не має права використовувати їх для фінансування власних операцій, тощо. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів та відображаються у статті «Інші фінансові активи». Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

4.7 Обов'язкові резерви на рахунках в НБУ

Відображаються за амортизованою вартістю і представляють собою кошти, розміщені на окремому рахунку в НБУ, які не призначені для фінансування щоденних операцій Банку. Відповідно, вони виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів. Банки України резервують і зберігають кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в НБУ згідно з установленими нормативами на відповідний період утримання.

4.8 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Банк оцінює надані кредити, розміщені (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Банк оцінює кредити, депозити, дебіторську заборгованість після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

4.9 Кошти в інших банках МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

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

4.10 Кредити та заборгованість клієнтів МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

4.11 Фінансові активи, утримувані для продажу МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Фінансові активи, в портфелі Банку на продаж – це непохідні фінансові активи, визначені як наявні для продажу і не класифіковані як: кредити/позики та дебіторська заборгованість; утримувані до погашення; фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, і при цьому прибутки та збитки визнаються в іншому сукупному доході (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових

різниць) до моменту припинення визнання інвестиції або зменшення її корисності. У цьому випадку кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був відображений в іншому сукупному доході, перекласифіковується до категорії прибутку або збитку. При цьому проценти, що визнаються за методом ефективного відсотка, відображаються у складі прибутку або збитку.

4.12 Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Звичайна операція репо – це «позика» або продаж цінного паперу (далі по тексту ЦП), від сторони, яка передає, стороні, яка отримує, з контрактним зобов'язанням викупити той самий тип та кількість ЦП на майбутню дату за визначеною ціною у тієї ж сторони, яка отримує. І навпаки, «операція зворотного репо» – це купівля ЦП з майбутнім зобов'язанням його перепродати.

Банк відображає операції з купівлі (продажу) ЦП із зворотним їх продажем (купівлею) за фіксованою ціною з одним і тим самим контрагентом як операції репо незалежно від того, одним чи кількома договорами оформлені такі операції.

Якщо Банк є стороною, яка передає, ЦП залишаються на балансі, а зобов'язання викупу також визнається на балансі як зобов'язання (депозит). Якщо Банк є стороною, що отримує, зворотне репо обліковується шляхом визнання на балансі лише вимоги (позики) до сторони, яка передає (а не ЦП), зафіксованих за ціною перепродажу. Дохід від операції, тобто різниця між ціною продажу та викупу, обліковується на рахунку прибутків та збитків за методом нарахування.

4.13 Фінансові активи, утримувані до погашення МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Інвестиції, утримувані до погашення – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення, які Банк має намір і можливість утримувати їх до строку погашення, за винятком: тих, які після первісного визнання визначаються як оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; тих, які визначені як наявні для продажу, та тих, які відповідають визначенню кредитів та дебіторської заборгованості. Банк оцінює фінансові активи, утримувані до погашення після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективного відсотка.

4.14 Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства»

Банк відображає в бухгалтерському обліку інвестиції в асоційовані та дочірні компанії під час первісного придбання за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Після первісного визнання дату балансу Банк збільшує або зменшує балансову вартість інвестиції на його частку в чистому прибутку (збитку) асоційованої компанії і визнає доходи (витрати) від участі в капіталі. Банк коригує балансову вартість інвестиції у разі змін, що виникли в інших сукупних доходах асоційованої компанії протягом звітного періоду, пропорційно його частки і визнає їх в іншому сукупному доході. Балансова вартість інвестицій в асоційовані компанії, які обліковуються за методом участі в капіталі, зменшується на суму визнаних дивідендів від об'єкта інвестування.

4.15 Інвестиційна нерухомість МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»

Інвестиційна нерухомість – земля чи будівлі, утримувані у власності з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу, а не для використання самим Банком, який може володіти інвестиційною нерухомістю або утримувати її згідно

угоди про фінансову оренду. Операційна оренда визначається як інвестиційна нерухомість, якщо орендар використовує модель оцінки за справедливою вартістю.

Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на операцію. Орендар визнає інвестиційну нерухомість за договором оренди за нижчою з сум: поточної вартості мінімальних орендних платежів та справедливої вартості нерухомості.

Інвестиційна нерухомість, яка обліковується за собівартістю, зменшує свою корисність, якщо її балансова вартість перевищує суму її відшкодування. Банк розкриває узгодження балансової вартості інвестиційної нерухомості на початок та на кінець періоду (але не за попередній період), а також її справедливую вартість. Продаж, вибуття чи зміна у використанні інвестиційної нерухомості вимагають припинення визнання, і вона вилучається з балансу.

Доходи від надання інвестиційної нерухомості в оренду розкриваються наступним чином: прямі операційні витрати, що виникають від інвестиційної нерухомості поділяються на такі, що генерують дохід та такі, що не генерують дохід.

4.16 Гудвіл МСБО 38 «Нематеріальні активи»

Гудвіл, набутий у результаті операцій з об'єднання бізнесу, первісно відображається в сумі, що дорівнює перевищенню суми переданої винагороди над чистими ідентифікованими активами та зобов'язаннями, що придбаваються. Гудвіл, що виникає під час придбання дочірніх компаній, відображається в складі нематеріальних активів. Гудвіл, що виникає під час придбання асоційованих компаній, відображається в складі інвестицій в асоційовані компанії. Після первісного визнання гудвіл відображається за первісною вартістю за вирахуванням накопичених збитків від знецінення. Гудвіл аналізується на предмет знецінення щорічно або частіше, якщо певні події або зміна обставин свідчать про можливе знецінення балансової вартості. Знецінення гудвілу визначається шляхом оцінки вартості відшкодування підрозділу або групи підрозділів, що генерують грошові потоки, на які було віднесено гудвіл. Збиток від знецінення гудвілу визнається, якщо вартість відшкодування підрозділу (групи підрозділів), що генерують грошові потоки, є меншою, ніж його балансова вартість. Збитки від знецінення гудвілу не відновлюються в майбутньому.

4.17 Основні засоби, амортизація МСБО 16 «Основні засоби»

Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю. Після первісного визнання подальший облік основних засобів, окрім будинків, споруд і передавальних пристроїв, здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Переоцінка будинків, споруд і передавальних пристроїв здійснюється, якщо залишкова вартість об'єкта відрізняється більш ніж на 15% від його справедливої вартості на дату складання балансу. Переоцінка основних засобів проводиться за рішенням Правління Банку та узгоджується з Управлінням фінансів Групи СЕБ. Подальший облік будинків, споруд і передавальних пристроїв здійснюється за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів, здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова,

дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Амортизація. Амортизація основних засобів розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх корисного використання (експлуатації) за наступними нормами:

| Вид | Строки корисного використання (у роках) |
|---|---|
| Персональні комп'ютери, ноутбуки | 3 |
| Телефони, факси, копіювальні апарати | 3 |
| Сервери, програмно-технічні комплекси, мережеве обладнання, термінали | 5 |
| Офісне обладнання, меблі | 5 |
| Інші основні засоби | 5 |

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються, та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

4.18 Нематеріальні активи, амортизація МСБО 38 «Нематеріальні активи»

Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

Амортизація. Амортизація нематеріальних активів розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

| Вид | Строки корисного використання (у роках) |
|---|---|
| Ліцензії на право проведення діяльності | 10 |
| Програмне забезпечення, авторські права та суміжні з ним права (ліцензії та права використання комп'ютерних програм, систем, баз даних, тощо) | 5 |

4.19 Оперативний лізинг(оренда) за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем МСБО 17 «Оренда»

У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку загальна сума орендних платежів включається до прибутку або збитку рівними частинами протягом строку оренди. Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

4.20 Фінансовий лізинг(оренда) за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем МСБО 17 «Оренда»

Банк як орендодавець відображає дебіторську заборгованість за орендними платежами в сумі, що дорівнює чистим інвестиціям в лізинг, починаючи з дати початку

строку лізингу. Первісні прямі витрати включаються до складу первісної оцінки заборгованості за лізингом. Отримані орендні платежі розподіляються на амортизаційну складову, яка не визнається у звіті про прибутки та збитки, і доходну складову. Доходна складова визнається у складі процентних доходів. Отримані премії визнаються протягом строку лізингу за методом ефективної процентної ставки у складі процентних доходів.

4.21 Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття. Припинена діяльність МСФЗ 5 «Необоротні активи, призначені на продаж, та припинена діяльність»

Активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що їхня балансова вартість буде відшкодована у результаті операції продажу, а не шляхом його подальшого використання, та актив (або група вибуття) може бути негайно проданий у його теперішньому стані. Керівництво повинне мати твердий намір здійснити операцію продажу, яка, як очікується, повинна задовольняти критерії операції завершеного продажу протягом одного року від дати класифікації активу як утримуваного для продажу.

Активи або групи вибуття, які мають бути ліквідовані, не класифікуються як утримувані для продажу, оскільки їхня балансова вартість буде відшкодована, в основному, за рахунок продовження використання. Активи або групи вибуття, які мають бути ліквідовані, включають активи або групи вибуття, які передбачається використовувати до кінця їхнього строку корисного використання або скоріше ліквідувати, ніж продати. Активи або групи вибуття, які мають бути ліквідовані, відображаються як припинена діяльність у тому періоді, в якому відбулася їхня ліквідація. Активи, утримувані для продажу, оцінюються за меншою із двох величин: балансова вартість та справедлива вартість, за вирахуванням витрат на продаж. Якщо справедлива вартість, за вирахуванням витрат на продаж, активу, утримуваного для продажу, є нижчою за його балансову вартість, збиток від знецінення визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід як збиток від активів, утримуваних для продажу. Будь-яке подальше збільшення справедливої вартості активу, за вирахуванням витрат на продаж, визнається у сумі, яка не перевищує сукупний збиток від знецінення, який був раніше визнаний стосовно цього активу.

4.22 Похідні фінансові інструменти МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Похідні фінансові інструменти, що включають валюто-обмінні контракти, обліковуються за справедливою вартістю. Банк відображає в бухгалтерському обліку операції з надання кредиту (розміщення вкладу/депозиту) та отримання кредиту (залучення вкладу/депозиту) на міжбанківському ринку як операції з похідними фінансовими інструментами, якщо такі операції здійснюються: у різних валютах; з одним і тим самим контрагентом і пов'язані з одним і тим самим ризиком; одночасно, і не можуть виконуватися окремо; з однаковим терміном погашення. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на прибуток або збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

Деякі похідні фінансові інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, обліковуються як окремі похідні інструменти, якщо їхні ризики та економічні характеристики не пов'язані тісно з ризиками та економічними характеристиками основної угоди.

4.23 Залучені кошти МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Залучені кошти можуть включати наступні категорії фінансових інструментів: кошти банків, кошти клієнтів, похідні фінансові інструменти, боргові цінні папери, емітовані

банком, інші залучені кошти (кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій, зобов'язання з фінансового лізингу (оренди), консорціумні кредити, тощо). Первісне визнання залучених коштів здійснюється за справедливою вартістю збільшеною на суму витрат на операції з подальшим визнанням на кожну наступну дату балансу за амортизованою собівартістю, крім похідних фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Витрати та доходи від залучених коштів визнаються через прибутки або збитки.

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

4.24 Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Після первісного визнання фінансові інструменти у торговому портфелі оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/ збитки.

Фінансові зобов'язання класифікуються у торговому портфелі, якщо вони:

- а) придбані або створені в основному з метою продажу або зворотного викупу в найближчий час;
- б) для отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі;
- в) які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку; або
- г) є похідним інструментом (за винятком похідного інструмента, який є визначеним інструментом ефективного хеджування).

Прибутки або збитки від фінансових зобов'язань, класифікованих до торгового портфелю визнаються через рахунки прибутків або збитків.

4.25 Боргові цінні папери, емітовані банком

До складу боргових цінних паперів, емітованих Банком можуть включатись векселі, депозитні сертифікати, облігації. Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток за цінними паперами власної емісії за справедливою вартістю, крім операцій з акціонерами. За операціями з акціонерами Банк відображає прибуток або збиток за рахунками капіталу.

Після первісного визнання Банк здійснює подальшу оцінку боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю.

4.26 Резерви за зобов'язаннями МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи»

Резерви за зобов'язаннями, що визнані в балансі Банку, є забезпеченням їх виконання в майбутньому, та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких зобов'язань.

Банк визнає забезпечення (резерв), якщо одночасно виконуються такі умови:

- Банк має зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;

- імовірно, що вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Банк не визнає забезпечення для майбутніх операційних збитків.

Резерви формуються під зобов'язання кредитного характеру (фінансові зобов'язання), податкові ризики, судові та інші.

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є ймовірним.

4.27 Субординований борг

Субординований борг – це довгострокова угода про надання коштів, яка в разі нездатності Банку розрахуватися за своїми зобов'язаннями буде виконуватися після погашення його основних боргових зобов'язань. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

4.28 Податок на прибуток МСБО 12 «Податки на прибуток»

У цій фінансовій звітності податок на прибуток відображено відповідно до вимог законодавства, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок та відстрочений податок, і відображаються у звіті про прибутки та збитки, крім випадків, коли вони відображаються безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

Поточні витрати з податку являють собою суму, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними стосовно оподатковуваного прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Інші податки, за винятком податку на прибуток, відображаються у складі адміністративних та інших витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються із використанням податкових ставок оподаткування, які введені в дію станом на звітну дату. Відстрочені податкові активи стосовно тимчасових різниць, що зменшують базу оподаткування, та податкових збитків, перенесених на наступні періоди, відображаються лише якщо існує ймовірність отримання майбутнього оподатковуваного доходу, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

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

4.29 Статутний капітал та емісійні різниці

Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною

вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

4.30 Привілейовані акції МСБО 33 «Прибуток на акцію»

Привілейовані акції можуть випускатися з різними правами. При визначенні того, чи є привілейована акція фінансовим зобов'язанням або інструментом власного капіталу, емітент оцінює конкретні права, які додаються до акції з метою визначення, чи має вона основну характеристику фінансового зобов'язання. Наприклад, привілейована акція, яка передбачає погашення на конкретну дату або за вибором утримувача, містить фінансове зобов'язання, оскільки емітент має зобов'язання надати фінансові активи утримувачеві акції. Право емітента викупити акції за грошові кошти не відповідає визначенню фінансового зобов'язання, оскільки він не має поточного зобов'язання передавати фінансові активи акціонерам. У цьому випадку викуп акцій здійснюється винятково на розсуд емітента. Проте зобов'язання може виникнути, коли емітент акцій використовує своє право, як правило, офіційно повідомляючи акціонерів про намір викупити акції.

4.31 Власні акції, викуплені в акціонерів МСБО 33 «Прибуток на акцію»

Контракт, який Банк має наміри погашати шляхом отримання чи надання фіксованої кількості його власних акцій без майбутньої компенсації, або шляхом обміну фіксованої суми грошових коштів чи іншого фінансового активу, є інструментом власного капіталу. Відповідно, будь-яка компенсація, отримана чи сплачена щодо такого контракту, прямо додається або прямо вираховується з власного капіталу.

Проте, якщо контракт вимагає від Банку придбати (викупити) його власні акції за грошові кошти чи інший фінансовий актив на фіксовану дату, то такий контракт класифікується як фінансове зобов'язання у розмірі теперішньої вартості суми викупу.

4.32 Дивіденди

Це частина прибутку, яка виплачується емітентом корпоративних прав на користь власників корпоративних прав. Спроможність Банку оголошувати і виплачувати дивіденди залежить від положень і вимог законодавства України. Дивіденди на прості акції відображаються як зменшення накопиченого нерозподіленого прибутку в тому періоді, в якому вони були оголошені.

4.33 Визнання доходів і витрат МСБО 18 «Дохід», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Процентні доходи та витрати за борговими інструментами відображаються у прибутку чи збитку за рік відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісії за надання, обслуговування кредитів та інші види комісій, які вважаються складовою частиною загальної прибутковості кредитів, разом із відповідними затратами на проведення операцій, відображаються як доходи майбутніх періодів і амортизуються до процентного доходу протягом оціненого строку корисного використання фінансових інструментів із застосуванням методу ефективного відсотка.

Інші комісії, а також інші доходи і витрати визнаються за методом нарахування у прибутку або збитку у тому періоді, коли надаються відповідні послуги.

Дивіденди визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли встановлюється право на отримання платежу.

Платежі за операційною орендою визнаються у прибутку або збитку з використанням прямолінійного методу протягом строку оренди.

4.34 Переоцінка іноземної валюти МСФЗ 21 «Вплив змін валютних курсів»

Операції в іноземних валютах первісно відображаються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків за операціями і перерахунку монетарних активів і зобов'язань відображаються у звіті про прибутки та збитки. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату визначення справедливої вартості.

Курси обміну української гривні до основних валют, що використовувалися в ході складання цієї фінансової звітності, є такими:

| | 31 грудня 2015, гривень | 31 грудня 2014, гривень |
|------------------|-------------------------|-------------------------|
| 1 долар (США) | 24,0007 | 15,7686 |
| 1 євро | 26,2231 | 19,2329 |
| 1 шведська крона | 2,8541 | 1,9986 |

Стосовно конвертації гривні в інші валюти існують обмеження і система контролю. Наразі українська гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

4.35 Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань здійснюється в разі наявності юридичного права виконання зобов'язання іншого контрагента, та наявності наміру здійснити погашення повної суми або нетто-зобов'язання.

4.36 Активи, що перебувають в довірчому управлінні

Активи та зобов'язання, які Банк утримує від свого імені, але за рахунок третіх сторін, не відображаються у балансі. Для цілей розкриття інформації, до операцій довірчого управління не включаються послуги зберігання цінностей. Комісійні, отримані від операцій довірчого управління, відображаються у складі доходів від виплат та комісійних.

4.37 Облік впливу інфляції

Банк коригує показники фінансової звітності з урахуванням зміни купівельної спроможності гривні з дати їх визнання до звітної дати шляхом застосування коефіцієнта коригування за умови, що значення кумулятивного приросту інфляції за три останні роки, уключаючи звітний, наближається до 100 % або перевищує цей рівень. Процедура наступна:

- здійснюється вибір індексу інфляції, що встановлюється Державною службою статистики України, розподіляються статті звіту про фінансовий стан на монетарні та немонетарні;
- визначаються дати, починаючи з яких здійснюється перерахунок немонетарних статей; здійснюється перерахунок звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід; розраховується прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті; здійснюється перерахунок Звіту про зміни у власному капіталі; складається Звіт про рух грошових коштів з урахуванням інфляції; перераховуються показники за попередній фінансовий рік.

Показники немонетарних статей, що відображені за справедливою вартістю, визначеною на звітну дату не коригуються. Показники немонетарних статей, що відображені за справедливою вартістю, визначеною не на звітну дату, коригуються за коефіцієнтом коригування, який визначається діленням індексу інфляції на дату коригування на індекс інфляції на дату встановлення справедливої вартості (переоцінки).

Банк коригує річну фінансову звітність і відповідну порівняльну інформацію за попередні звітні періоди, якщо вона складається в умовах гіперінфляції.

4.38 Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування МСФЗ 19 «Виплати працівникам»

Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також не грошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. Банк не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

4.39 Операційні сегменти МСФЗ 8 «Операційні сегменти»

Звітність за сегментами складається у відповідності до внутрішньої звітності та стандартів Групи СЕБ, яка надається керівництву Банку. Сегменти, чиї доходи, фінансові результати та активи перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Інформація про принцип розподілу витрат між сегментами подана у Примітці «Операційні сегменти». Географічні сегменти Банку показані у цій фінансовій звітності окремо, виходячи з фактичного місця діяльності контрагента, тобто з урахуванням його економічного, а не юридичного ризику.

4.40 Операції з пов'язаними особами МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін»

Банк розкриває інформацію про характер відносин із пов'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції та залишки заборгованості, в тому числі зобов'язання, яку потребують користувачі для розуміння потенційного впливу цих відносин на фінансову звітність. Розкриття інформації має, щонайменше, включати: суму операцій; суму залишків заборгованості, в тому числі зобов'язання, а також його строки та умови, включаючи інформацію про наявність забезпечення і характер відшкодування, яке буде надане при погашенні, та детальну інформацію щодо будь-яких гарантій, наданих чи отриманих; резерв сумнівних боргів, пов'язаних із сумою залишків заборгованості; витрати, визнані протягом періоду стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості зв'язаних сторін.

Інформація подається окремо за кожною із основних категорій пов'язаних осіб: материнська компанія; найбільші учасники (акціонери) Банку; компанії під спільним контролем; дочірні компанії; асоційовані компанії; провідний управлінський персонал; інші пов'язані сторони. Банк розкриває інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою, а також окремо для кожної із категорій, наведених у визначенні. Детальна інформація наводиться у Примітці «Операції з пов'язаними сторонами».

4.41 Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах МСФЗ 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», МСФЗ 10 «Події, що відбулися після звітного періоду»

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Подій, які вимагають коригування після звітного періоду, тобто від дати балансу до дати затвердження фінансової звітності не було.

4.42 Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань**Використання оцінок та суджень**

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у звітності, та на розкриття інформації щодо умовних активів та зобов'язань при складанні фінансової звітності відповідно до МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому переглядаються оцінки, а також у всіх наступних періодах, на які впливає такий перегляд.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

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

Безперервно діюче підприємство – керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті доходність діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив економічної та політичної ситуації в країні на майбутню діяльність Банку. Політика Банку щодо формування оптимального розміру капіталу банку та ефективного його використання розкрита в Примітці 26. В 2016 році НБУ планує завершити очищення банківського сектору і здійснити «збільшення капіталу банків України» із змінами вимог до статутного капіталу банків у відповідності до мінімально встановленого розміру. Банки, статутний капітал яких не відповідає вимогам частини першої статті 31 Закону України «Про банки і банківську діяльність», зобов'язані привести його розмір у відповідність до вимог цього закону. З цього приводу Банком розроблено план дій, деталі якого викладені в Примітці 32.

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

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. На кожну звітну дату зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (а) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (б) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату.

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

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності

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

Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, внесені в рамках щорічного проекту «Удосконалення МСФЗ», стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2015 року і не вплинули на облікову політику, фінансовий стан або результати діяльності Банку:

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам»

МСБО 19 вимагає, щоб при обліку програм з визначеними виплатами організація враховувала внески з боку працівників і третіх осіб. Якщо внески пов'язані із наданням послуг, вони повинні відноситися до періодів надання послуг в якості від'ємної винагороди. Дані поправки роз'яснюють, що якщо сума внесків не залежить від кількості років надання послуг, організація може визнавати такі внески в якості зменшення вартості послуг в тому періоді, в якому надані відповідні послуги, замість віднесення внесків на періоди надання послуг. Ця поправка набрала чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2014 або після цієї дати. Ця поправка не може бути застосована до діяльності Банку, оскільки Банк не має програм з визначеними виплатами, що передбачають внески з боку працівників або третіх осіб.

Щорічні удосконалення (2010-2012)

- МСБО 16 Основні засоби та МСБО 38 Нематеріальні активи: Метод переоцінки – пропорційний перерахунок накопиченої амортизації
- МСБО 24 Розкриття інформації про пов'язані сторони: Ключовий управлінський персонал
- МСФЗ 2 Платіж на основі акцій: Визначення «умов набуття прав»
- МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу: Бухгалтерський облік умовної компенсації при об'єднанні бізнесу
- МСФЗ 8 Операційні сегменти: Приведення загальної суми активів звітних сегментів до суми активів суб'єкта
- МСФЗ 8 Операційні сегменти: Узагальнення операційних сегментів

Щорічні удосконалення (2011-2013)

- МСБО 40 Інвестиційна нерухомість: Роз'яснення взаємозв'язку між МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу та МСБО 40 Інвестиційна нерухомість, в частині віднесення нерухомості до складу інвестиційної або такої, яку займає власник нерухомості
- МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу: Обсяг виключень для спільних підприємств
- МСФЗ 13 Оцінка за справедливою вартістю: Короткострокові дебіторська та кредиторська заборгованості

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

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, **що починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати.**

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

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції.

Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Дострокове застосування попередніх редакцій МСФЗ 9 (2009, 2010 і 2013) допускається, якщо дата першого застосування припадає на період до 1 лютого 2015

Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку наразі оцінюється.

МСФЗ 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

МСФЗ 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а руху по таким рахункам - окремими рядками у звіті про прибутки або збитки і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ними ризиками, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати.

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

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

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

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Даний стандарт не застосовується щодо

виручки по договорах страхування, що підпадають в сферу застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», по договорах оренди, що підпадають в сферу застосування МСБО 17 «Оренда», а також виручки, що виникає по відношенню до фінансових інструментів та інших договірних прав та обов'язків, що підпадають в сферу діяльності МСФЗ 9 «фінансові інструменти».

Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування.

В даний час Банк оцінює вплив МСФЗ 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

МСФЗ 16 «Оренда»

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

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

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

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

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

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

В даний час Банк почав оцінювати вплив МСФЗ 16 і планує його застосувати на відповідну дату набрання чинності.

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

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

Поправки застосовуються як щодо придбання первісної частки участі в спільній операції, так і щодо придбання додаткових часток у тій же спільній операції і набирають чинності на перспективній основі для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть вплив на фінансову звітність Банку.

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

Поправки роз'яснюють принципи МСБО 16 та МСБО 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті метод, що базується на виручці не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідких випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть вплив на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовував оснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

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

Поправки дозволяють організаціям використовувати метод пайової участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСБО і приймають рішення про перехід на метод пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати цю зміну ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймають рішення про використання методу участі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть вплив на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення (2011-2013)

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016. Документ включає в себе наступні поправки:

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

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

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»**(i) Договори на обслуговування**

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

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

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

МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»

Поправка роз'яснює, що розвиненість ринку високоякісних корпоративних облігацій оцінюється на основі валюти, в якій облігація деномінована, а не країни, в якій облігація

випущена. При відсутності розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в певній валюті, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»

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

Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 1 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»

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

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

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті/(ах) про прибуток та збиток і інший сукупний дохід. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

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

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

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

Ці поправки повинні застосовуватися ретроспективно і набирають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень

| | 2015 рік | 2014 рік |
|--|---------------|----------------|
| Готівкові кошти | 2 133 | 756 |
| Залишок на рахунку в НБУ (крім обов'язкових резервів) | 30 246 | 248 487 |
| Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 35 392 | 37 721 |
| - України | 4 534 | 2 972 |
| - інших країн | 30 858 | 34 749 |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 67 771 | 286 964 |

Обов'язкові резерви – один із монетарних інструментів для регулювання обсягів грошової маси в обігу та управління грошово-кредитним ринком. Обов'язковому резервуванню підлягають усі залучені Банком кошти, за винятком коштів, залучених від банків-резидентів, міжнародних фінансових організацій та коштів, залучених на умовах субординованого боргу. Банки України формують обов'язкові резерви виходячи із встановлених Національним банком України (далі НБУ) нормативів обов'язкового резервування до зобов'язань щодо залучених банком коштів. НБУ може встановлювати для різних видів зобов'язань диференційовані нормативи залежно від: строку залучення коштів (короткострокові/довгострокові); виду зобов'язань у розрізі валют (національна, іноземна, в т. ч. в банківських металах); суб'єктів (юридичні/фізичні особи, резиденти/нерезиденти).

Для всіх банків встановлюється єдиний порядок визначення та формування обов'язкових резервів. Залежно від стану грошово-кредитного ринку та прогнозу його подальшого розвитку НБУ приймає окремі рішення щодо: звітного періоду резервування; нормативів обов'язкових резервів; складу об'єкта резервування; обсягу обов'язкових резервів, який має щоденно на початок операційного дня зберігатися на кореспондентському рахунку Банку в НБУ; порядку формування та зберігання коштів обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ.

Банки мають забезпечити обсяг обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в НБУ зберігання не менше 40% від суми обов'язкових резервів на початок кожного операційного дня.

Станом на 31 грудня 2015 року сума обов'язкових резервів, що має зберігатись на своєму кореспондентському рахунку в склала 16 255 тисяч гривень (в 2014 році – 17 756 тисяч гривень). Протягом 2015 року Банк не порушував нормативів обов'язкового резервування.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічним принципом, валютами та процентними ставками наведений в Примітці 25. Інформація про залишки по операціях з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 31. Грошові еквіваленти, фактично забезпечені цінними паперами, придбані за договорами репо, та цінні папери, які Банк може продати чи перезакласти відсутні.

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначена на базі кредитного рейтингу, підтверджений у бюлетені однієї з провідних світових рейтингових компаній (Fitch IBCA, Standart & Poor's, Moody's):

У тисячах гривень

| | 2015 рік | 2014 рік |
|--|---------------|---------------|
| Банк, який має офіційний кредитний рейтинг не нижчий, ніж інвестиційний клас (проставляється лише за банком-нерезидентом); | 30 650 | 34 749 |
| Інший банк, що не належить до інвестиційного класу | 4 741 | 2 972 |
| Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти та залишок на рахунку в НБУ | 35 392 | 37 721 |

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти включають такі статті:

У тисячах гривень

| | 2015 рік | 2014 рік |
|--|----------------|----------------|
| Готівкові кошти | 2 133 | 756 |
| Залишок на рахунку в НБУ (крім обов'язкових резервів) | 30 246 | 248 487 |
| Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 35 392 | 37 721 |
| Депозитні сертифікати НБУ (Примітка 8) | 250 210 | - |
| Депозитні сертифікати – нарахований процентний дохід (Примітка 8) | (210) | - |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів | 317 771 | 286 964 |

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах гривень

| | 2015 рік | 2014 рік |
|--|----------------|------------------|
| Кредити, що надані юридичним особам | 692 073 | 1 174 010 |
| Інші кредити, що надані фізичним особам | - | 2 |
| Резерв під знецінення кредитів | - | - |
| Усього кредитів за мінусом резервів | 692 073 | 1 174 012 |

У 2015 та 2014 роках Банк надавав кредити виключно юридичним особам на поточні потреби. Кредитна політика Банку не передбачає кредитування фізичних осіб, проте, час від часу, у Банку виникала заборгованість за несанкціонованими овердрафтами по платіжним карткам за зарплатними проектами клієнтів (стаття «Інші кредити, що надані фізичним особам» в сумі 2 тисячі гривень за 2014 рік). Така заборгованість не є типовою для Банку, та, як правило, погашається протягом короткого терміну з моменту виникнення. Протягом 2015 та 2014 років Банк не створював чи будь-яким чином змінював резерви під заборгованість за кредитами. Станом на 31 грудня 2015 року резерви за кредитами відсутні. Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки станом на 31 грудня 2015 року є такою:

У тисячах гривень

| | 2015 рік | | 2014 рік | |
|---|----------------|------------|------------------|------------|
| | сума | % | сума | % |
| Виробництво харчових продуктів, напоїв та тютюнових виробів | 12 467 | 2 | - | - |
| Добувна промисловість і розроблення кар'єрів, переробна промисловість, постачання електроенергії, газу, водопостачання, каналізація | 267 222 | 39 | 283 160 | 24 |
| Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове розміщування й організація харчування | 355 673 | 51 | 842 076 | 72 |
| Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність, електрозв'язок | 56 711 | 8 | 48 774 | 4 |
| Фізичні особи | - | - | 2 | - |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 692 073 | 100 | 1 174 012 | 100 |

Станом за 31 грудня 2015 року Банк мав 6 позичальників, які отримали кредити на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний (станом на 31 грудня 2014 року – 6 позичальників відповідно). Всього кількість позичальників в кредитному портфелі станом на 31 грудня 2015 року залишилась незмінною – 7 клієнтів (станом за 31 грудня 2014 року – 7). Загальна сума кредитів, що перевищують 10 000 тисяч гривень становить 689 464 тисяч гривень або 99,6% від загальної суми кредитного портфелю. Ризик такої концентрації в кредитному портфелі Банк зменшує за рахунок отримання у якості забезпечення заборгованості гарантій банків, що мають кредитний рейтинг згідно з міжнародною шкалою не нижчий ніж А- (за даними Standard and Poog's або аналогічний рейтинг інших провідних світових рейтингових агентств). Найбільша галузева концентрація кредитного портфелю спостерігається за видом економічної діяльності «Оптова торгівля», основні складові якої - оптова торгівля сільськогосподарською сировиною – 18% від загального обсягу кредитів та оптова торгівля хімічними продуктами – 33%. Переробна промисловість представлена підприємствами, що зайняті в сферах важкого машинобудування, виробництва цементу та іншими, питома вага складає 39% кредитного портфелю.

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2015 року:

У тисячах гривень

| | Кредити, надані юридичним особам | Усього |
|--|----------------------------------|----------------|
| Незабезпечені кредити | - | - |
| Кредити, що забезпечені: | | |
| - гарантіями і поручительствами | 692 073 | 692 073 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 692 073 | 692 073 |

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2014 року:

У тисячах гривень

| | Кредити, надані юридичним особам | Інші кредити фізичним особам | Усього |
|--|---|---------------------------------------|------------------|
| Незабезпечені кредити | - | 2 | 2 |
| Кредити, що забезпечені: | | | |
| - гарантіями і поручительствами | 1 174 010 | - | 1 174 010 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 1 174 010 | 2 | 1 174 012 |

Банк переважно надає кредити за умови отримання безумовних та безвідкличних гарантій банків, що мають кредитний рейтинг згідно з міжнародною шкалою не нижчий ніж А- (за даними Standard and Poor's або аналогічний рейтинг інших провідних світових рейтингових агентств). Інші види забезпечення є прийнятними за умови їх відповідності вимогам НБУ, але в будь-якому випадку провідна увага приділяється фінансовому стану позичальника.

Банк обліковує заставу за справедливою вартістю та застосовує методи оцінки вартості застави відповідно до внутрішньої політики. Політикою передбачені вимоги до предмету застави для забезпечення виконання зобов'язань позичальника перед Банком, оцінки та переоцінки переданого в заставу майна, визначенні неприйнятні види застави, встановлює вимоги до страхування предмету застави, регламентує основні принципи контролю за співпрацею з установами по оцінці вартості майна.

Банк не має прострочених та не знецінених кредитів станом на 31 грудня 2015 року.

Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2015 року:

У тисячах гривень

| | Кредити, що надані юридичним особам | Усього |
|---|--|----------------|
| Непрострочені та не знецінені: | | |
| - великі позичальники з кредитною історією більше 2 років | 620 286 | 620 286 |
| - кредити середнім компаніям | 15 076 | 15 076 |
| - кредити малим компаніям | 56 711 | 56 711 |
| Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 692 073 | 692 073 |
| Резерв під знецінення за кредитами | - | - |
| Усього кредитів за мінусом резервів | 692 073 | 692 073 |

Банк поділяє кредити за категоріями якості в залежності від фінансового стану боржника та стану виконання ним зобов'язань за договором у відповідності до вимог НБУ та у відповідності до вимог Групи СЕБ. За класифікацією НБУ Банк має кредити I та II категорій якості. I категорія складає 2 610 тисяч гривень, або 0,4 % загальної суми наданих кредитів, II категорія 689 463 тисяч гривень (99,6%). За класифікацією Групи СЕБ кредити юридичних осіб можуть бути класифіковані за шкалою від 1 (найвища якість) до 16 (дефолт). Вся заборгованість клієнтів банку має клас ризику 9 та вище.

Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2014 року:

У тисячах гривень

| | Кредити, що надані юридичним особам | Інші кредити фізичним особам | Усього |
|---|-------------------------------------|------------------------------|------------------|
| Непрострочені та не знецінені: | | | |
| - великі позичальники з кредитною історією більше 2 років | 1 125 236 | - | 1 125 236 |
| - кредити середнім компаніям | 48 774 | - | 48 774 |
| - інші кредити фізичним особам | - | 2 | 2 |
| Резерв під знецінення за кредитами | - | - | - |
| Усього кредитів за мінусом резервів | 1 174 010 | 2 | 1 174 012 |

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2015 року:

У тисячах гривень

| | Активи з надлишковим забезпеченням | | Активи з недостатнім забезпеченням | |
|-------------------------------------|------------------------------------|------------------|------------------------------------|------------------|
| | Балансова вартість | Вартість застави | Балансова вартість | Вартість застави |
| Кредити, що надані юридичним особам | 692 073 | 2 340 233 | - | - |
| Всього | 692 073 | 2 340 233 | - | - |

Вплив вартості застави на якість кредиту розглядається в розрізі активів, забезпечення за якими дорівнює балансовій вартості активу чи перевищує її («активи з надлишковим забезпеченням») та активів, забезпечення за якими менше балансової вартості активу або відсутнє («активи з недостатнім забезпеченням»).

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2014 року:

У тисячах гривень

| | Активи з надлишковим забезпеченням | | Активи з недостатнім забезпеченням | |
|-------------------------------------|------------------------------------|------------------|------------------------------------|------------------|
| | Балансова вартість | Вартість застави | Балансова вартість | Вартість застави |
| Кредити, що надані юридичним особам | 1 174 010 | 1 540 242 | - | - |
| Інші кредити фізичним особам | - | - | 2 | - |
| Всього | 1 174 010 | 1 540 242 | 2 | - |

Окрім застави, з метою захисту власних інтересів та контролю якості кредитної угоди, Банк використовує встановлення додаткових умов у кредитних договорах – ковенант. Ковенанти поділяються на фінансові та юридичні (загальні). Фінансові ковенанти є індикатором фінансового стану позичальника і його здатності виконувати прийняті зобов'язання. Загальні ковенанти служать для захисту інтересів Банку від обставин, які ведуть до збільшення ризиків кредитування та/або ставлять під загрозу своєчасність погашення кредитних зобов'язань, але не можуть бути точно обраховані в кількісному вираженні.

Ковенанти завжди є суттєвими умовами договору, чітко сформульованими та зрозумілими для сторін. Визначення порушення ковенанти посиляється на об'єктивні факти, що зазначені в кредитному договорі. Порушення кожної з встановлених ковенант надає

Банку право на застосування штрафних санкцій, про що також чітко зазначено у кредитному договорі. Структура ковенант та періодичність їх моніторингу встановлюється індивідуально для кожного позичальника під час прийняття рішення про кредитування.

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 25. Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 29. Аналіз заборгованості кредитів та заборгованості клієнтів за категоріями оцінки подано у Примітці 30. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 31.

Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку на продаж

У тисячах гривень

| | 2015 рік | 2014 рік |
|---|----------------|----------|
| Боргові цінні папери: | | |
| Депозитні сертифікати НБУ | 250 210 | - |
| у тому числі нарахований процентний дохід | 210 | - |
| Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - |
| Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів | 250 210 | - |

Портфель цінних паперів на продаж (далі ЦП) сформовано з депозитних сертифікатів НБУ – один із монетарних інструментів Національного банку. Це боргові ЦП в без документарній формі з іменною ідентифікацією власників системи кількісного обліку СЕРТИФ, та свідчать про розміщення в НБУ коштів Банку з підтвердженням його права на отримання внесеної суми та процентів після закінчення встановленого строку. Розміщення та розрахунки за депозитними сертифікатами здійснюються лише в безготівковій формі в національній валюті України. Банк здійснював розміщення в основному на строк до 1 неділі та овернайт.

Банк не формує резерв за ЦП, які емітовані центральними органами виконавчої влади та НБУ, а також за вкладеннями в акції (частки) бірж, депозитаріїв, платіжних систем, бюро кредитних історій.

Перекласифікація ЦП у портфелі Банку на продаж не проводилась у звітному році.

Нижче наведений аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж станом на 31 грудня 2015 року

У тисячах гривень

| | Депозитні сертифікати НБУ | Усього |
|--|------------------------------|----------------|
| Непрострочені та не знецінені: | | |
| - державні установи та підприємства | 250 210 | 250 210 |
| у тому числі нарахований процентний дохід | 210 | 210 |
| Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів | 250 210 | 250 210 |

Операції з придбання/продажу ЦП не здійснювались Банком в попередньому звітному році, в зв'язку з чим, аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж станом на 31 грудня 2014 року не надається.

Банк не передавав ЦП без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та не має права на їх продаж та подальшу заставу за станом на кінець звітного періоду.

Аналіз ЦП за процентними ставками поданий у Примітці 25. Інформацію про розрахункову справедливу вартість ЦП подано у Примітці 29, аналіз за категоріями оцінки наведено у Примітці 30.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи станом на 31 грудня 2015 року

У тисячах гривень

| | Машини та обладнання | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Інші необоротні матеріальні активи | Нематеріальні активи | Усього |
|---|----------------------|--|---------------------|------------------------------------|----------------------|---------------|
| Балансова вартість на початок 2014 року: | 5 868 | 1 812 | 28 | - | 2 899 | 10 607 |
| Первісна (переоцінена) вартість | 7 704 | 2 416 | 38 | 285 | 3 900 | 14 343 |
| Знос на початок 2014 року | (1 836) | (604) | (10) | (285) | (1 001) | (3 736) |
| Надходження | - | 29 | - | 34 | 299 | 362 |
| Вибуття первісна (переоцінена) вартість | - | - | - | (6) | - | (6) |
| Вибуття знос | - | - | - | 6 | - | 6 |
| Амортизаційні відрахування | (1 624) | (485) | (8) | (34) | (840) | (2 991) |
| Балансова вартість на кінець 2014 року (початок 2015 року) | 4 244 | 1 356 | 20 | - | 2 358 | 7 978 |
| Первісна (переоцінена) вартість | 7 704 | 2 445 | 38 | 313 | 4 199 | 14 699 |
| Знос на кінець 2014 року (початок 2015 року) | (3 460) | (1 089) | (18) | (313) | (1 841) | (6 721) |
| Надходження | 56 | - | 84 | 8 | 352 | 500 |
| Вибуття первісна (переоцінена) вартість | (2) | - | - | - | (9) | (11) |
| Вибуття знос | 1 | - | - | - | 3 | 4 |
| Амортизаційні відрахування | (1 560) | (489) | (12) | (8) | (916) | (2 985) |
| Балансова вартість на кінець 2015 року: | 2 739 | 867 | 92 | - | 1 788 | 5 486 |
| Первісна (переоцінена) вартість | 7 758 | 2 445 | 122 | 321 | 4 542 | 15 188 |
| Знос на кінець 2015 року | (5 019) | (1 578) | (30) | (321) | (2 754) | (9 702) |

Суми, що характеризують операції придбання, надходження, вибуття основних засобів та нематеріальних активів у 2015 та 2014 роках, зазначаються за первісною вартістю. Обмеження щодо володіння, користування, розпорядження основними засобами і нематеріальними активами відсутні. Оформлені в заставу основні засоби і нематеріальні активи відсутні.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), а також вилучені з експлуатації на продаж, відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 972 тисяч гривень станом на 31 грудня 2015 року. Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів протягом звітного 2015 року не проводилась. Збільшення або зменшення власного капіталу, що виникає у результаті збитків від зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів, протягом звітних 2015 та 2014 років не відбувалося.

Примітка 10. Інші фінансові активи

У тисячах гривень

| | 2015 рік | 2014 рік |
|--|--------------|--------------|
| Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку | - | 4 172 |
| Грошові кошти з обмеженим правом використання | 5 040 | 788 |
| Інші фінансові активи | 148 | 117 |
| Мінус: резерви на знецінення | - | - |
| Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | 5 188 | 5 077 |

Найбільшу питому вагу у сумі «Усього інших фінансових активів за мінусом резервів» складають «Грошові кошти з обмеженим правом використання» – 5 040 тисяч гривень. Це строковий гарантійний депозит у доларах США, розміщений у одному з найбільших банків України згідно договору про підтримку членства Банку в Міжнародній платіжній системі MasterCard International. Інші фінансові активи включають нараховані комісійні доходи за наданими депозитарними послугами та іншими операціями з цінними паперами клієнтів.

Основними чинниками, які Банк бере до уваги при тестуванні інших фінансових активів на зменшення корисності та знецінення, є її прострочений статус та клас контрагента. Банк не створював чи будь-яким чином змінював резерви під знецінення інших фінансових активів. Станом на 31 грудня 2015 року резерви під знецінення інших фінансових активів відсутні.

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:

У тисячах гривень

| | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи | Усього |
|---|---|-----------------------------|--------------|
| Непрострочена та не знецінена заборгованість, в т.ч.: | 5 040 | 148 | 5 188 |
| - Великі клієнти з кредитною історією більше двох років | 5 040 | 113 | 5 154 |
| - Середні компанії | - | 35 | 35 |
| Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | 5 040 | 148 | 5 188 |
| Резерв під знецінення інших фінансових активів | - | - | - |
| Усього інших фінансових активів за мінусом резерву | 5 040 | 148 | 5 188 |

Аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року наступний:

У тисячах гривень

| | Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи | Усього |
|---|---|---|-----------------------|--------------|
| Непрострочена та не знецінена заборгованість, в т.ч.: | 4 172 | 788 | 117 | 5 077 |
| - Великі клієнти з кредитною історією більше двох років | 4 172 | 788 | 89 | - |
| - Середні компанії | - | - | 28 | 28 |
| Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | 4 172 | 788 | 117 | 5 077 |
| Резерв під знецінення інших фінансових активів | - | - | - | - |
| Усього інших фінансових активів за мінусом резерву | 4 172 | 788 | 117 | 5 077 |

Аналіз строків та процентних ставок розкрито у Примітці 25, оцінка справедливої вартості – у Примітці 29, за категоріями оцінки справедливої вартості – у Примітці 30.

Аналіз інших фінансових активів за процентними ставками, географічним принципом, валютами, строками погашення поданий у Примітці 25. Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного виду інших фінансових активів подано у Примітці 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки розкрито у Примітці 30. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 31.

Примітка 11. Інші активи

У тисячах гривень

| | 2015 | 2014 |
|--|--------------|------------|
| Передоплата за послуги | 3 697 | 659 |
| Дебіторська заборгованість за податком на прибуток | - | 1 |
| Інші активи | 350 | 159 |
| Резерв під інші активи | - | - |
| Усього інших активів за мінусом резервів | 4 047 | 819 |

Передоплата за послуги у сумі 3 697 тисяч гривень включає наступні витрати майбутніх періодів: підтримка та супроводження інформаційно-програмного забезпечення – 909 тисяч гривень, послуги з добровільного медичного страхування співробітників Банку – 380 тисяч гривень, послуги за операційною орендою – 2 205 тисячі гривень, передплата на періодичні видання, членські внески, інші витрати – 203 тисячі гривень.

Примітка 12. Кошти банків

У тисячах гривень

| | 2015 | 2014 |
|-----------------------------------|---------------|----------------|
| Кредити, що отримані, в т.ч.: | 50 240 | 784 717 |
| - короткострокові | 50 240 | 784 717 |
| Усього коштів інших банків | 50 240 | 784 717 |

Станом на 31 грудня 2015 року кошти інших банків в повній сумі складаються з коштів, які отримані від материнського банку Скандінавіска Енскілда Банкен АБ (Швеція).

Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками наведено в Примітці 25. Інформацію про справедливую вартість заборгованості перед іншими банками, що обліковуються за амортизованою собівартістю подано у Примітці 29. Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 31.

Примітка 13. Кошти клієнтів

У тисячах гривень

| | 2015 | 2014 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Інші юридичні особи, в тому числі: | 544 671 | 216 541 |
| - Поточні рахунки | 406 749 | 147 121 |
| - Строкові кошти | 137 922 | 69 420 |
| Фізичні особи, в тому числі: | 8 186 | 5 914 |
| - Поточні рахунки | 8 186 | 5 914 |
| Усього коштів клієнтів | 552 857 | 222 455 |

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень

| | 2015 | | 2014 | |
|---|----------------|------------|----------------|------------|
| | сума | % | сума | % |
| Виробництво харчових продуктів, напоїв та тютюнових виробів | 2 810 | 1 | 3 591 | 2 |
| Переробна промисловість | 11 003 | 2 | 14 705 | 7 |
| Добувна промисловість і розроблення кар'єрів, переробна промисловість, постачання електроенергії, газу, водопостачання, каналізація | 267 875 | 48 | 103 430 | 46 |
| Будівництво | 130 | - | 4 | - |
| Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове розміщування й організація харчування | 32 700 | 6 | 58 112 | 26 |
| Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність, електрозв'язок | 12 594 | 2 | 10 217 | 5 |
| Фінансова та страхова діяльність (крім банків) | 29 232 | 5 | 22 686 | 10 |
| Інформація та телекомунікації, інші операції та послуги | 187 349 | 34 | 3 071 | 1 |
| Фізичні особи | 8 186 | 1 | 5 914 | 3 |
| Інші | 979 | - | 725 | - |
| Усього коштів клієнтів | 552 857 | 100 | 222 455 | 100 |

Станом на 31 грудня 2015 року Банк обліковував 7 клієнтів із балансовими залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний (станом на 31 грудня 2014 року було 8 клієнтів). Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 489 672 тисячі гривень або 89 % від загального обсягу коштів клієнтів (станом на 31 грудня 2014 року – 167 229 тисяч гривень або 74 % від загального обсягу коштів клієнтів).

Протягом звітного року Банк продовжував розширювати послуги за комплексним обслуговуванням на основі зарплатних проектів та корпоративних карток для компаній, які мають відкриті рахунки в Банку. Станом на 31 грудня 2015 року залишок коштів на вимогу фізичних осіб для здійснення операцій з використанням платіжних карток в рамках зарплатного проекту склав 8 186 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2014 року – 5 914 тисячі гривень).

Балансова вартість залучених коштів клієнтів в якості забезпечення за гарантіями станом на 31 грудня 2015 року склала 509 тисяч гривень.

Інформацію про справедливую вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 29. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 25. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 31.

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

| <i>У тисячах гривень</i> | 2015 | 2014 |
|---|---------------|----------------|
| Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | 31 554 | 156 818 |
| Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку | 976 | - |
| Інші фінансові зобов'язання | 1 872 | 595 |
| Усього інших фінансових зобов'язань | 34 402 | 157 413 |

У складі кредиторської заборгованості за операціями з іноземною валютою у сумі 31 554 тисяч гривень станом на 31 грудня 2015 року (156 818 тисяч гривень станом на 31 грудня 2014 року) акумульовані кошти для здійснення купівлі іноземної валюти за дорученням клієнтів за курсом гривні до іноземної валюти в день зарахування коштів, але не нижче, ніж офіційний курс гривні до іноземної валюти, установлений НБУ на цей день та які можуть бути перераховані для купівлі іноземної валюти не раніше четвертого операційного дня з дня зарахування гривень на цей рахунок. Дана вимога запроваджена НБУ введенням додаткових механізмів для стабілізації грошово-кредитного та валютного ринків України.

Станом на 31 грудня 2015 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 1399 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 209 тисяч гривень, інші нараховані витрати – 264 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2014 року інші фінансові зобов'язання: кошти в розрахунках інших банків у сумі 437 тисяч гривень, інші нараховані витрати – 158 тисяч гривень.

Інформацію про справедливую вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 29. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 31.

Примітка 15. Інші зобов'язання

У тисячах гривень

| | 2015 | 2014 |
|---|--------------|--------------|
| Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 67 | 53 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 3 647 | 2 728 |
| Доходи майбутніх періодів | 193 | 194 |
| Інша заборгованість | 37 | 18 |
| Усього | 3 944 | 2 993 |

Станом на 31 грудня 2015 року кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку у сумі 3647 тисяч гривень є створеними забезпеченнями для відшкодування майбутніх операційних витрат по виплатам відпусток працівникам та премій, нарахованих згідно внутрішнього положення про оплату праці (станом на 31 грудня 2014 року – 2728 тисяч гривень).

Примітка 16. Статутний капітал

У тисячах гривень

| | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції | Усього |
|--|------------------------------------|----------------|----------------|
| Акції випущені і повністю оплачені на 31 грудня 2014 р. | 250 | 250 000 | 250 000 |
| Нові акції випущені, повністю оплачені та зареєстровані | - | - | - |
| Акції випущені і повністю оплачені на 31 грудня 2015 р. | 250 | 250 000 | 250 000 |

Номінальний зареєстрований випущений акціонерний капітал Банку складає 250 000 тисяч гривень (2014 рік – 250 000 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2015 року усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані. Всі прості акції мають номінальну вартість 1000 гривень за акцію (на 31 грудня 2014 року – 1000 гривень за акцію), рівні права і один голос при голосуванні.

Примітка 17. Аналіз строків погашення активів та зобов'язань

У таблиці нижче наведено аналіз активів та зобов'язань відповідно до очікуваних строків погашення або отримання.

У тисячах гривень

| | Примітки | 2015 | | усього | 2014 | | усього |
|---|----------|----------------------------|-----------------------------|------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------|
| | | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | |
| Активи | | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 67 771 | - | 67 771 | 286 964 | - | 286 964 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 7 | 692 073 | - | 692 073 | 1 174 012 | - | 1 174 012 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 8 | 250 210 | - | 250 210 | - | - | - |
| Відстрочений податковий актив | | - | - | - | - | 697 | 697 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 9 | 335 | 5 151 | 5 486 | - | 7 978 | 7 978 |
| Інші фінансові активи | 10 | 5 188 | - | 5 188 | 5 077 | - | 5 077 |
| Інші активи | 11 | 4 047 | - | 4 047 | 819 | - | 819 |
| Усього активів | | 1 019 624 | 5 151 | 1 024 775 | 1 466 872 | 8 675 | 1 475 547 |
| Зобов'язання | | | | | | | |
| Кошти банків | 12 | 50 240 | - | 50 240 | 784 717 | - | 784 717 |
| Кошти клієнтів | 13 | 552 857 | - | 552 857 | 225 455 | - | 225 455 |
| Зобов'язання за поточним податком на прибуток | | 8 302 | - | 8 302 | 1 084 | - | 1 084 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | - | 332 | 332 | - | - | - |
| Інші фінансові зобов'язання | 14 | 34 402 | - | 34 402 | 157 413 | - | 157 413 |
| Інші зобов'язання | 15 | 3 944 | - | 3 944 | 2 993 | - | 2 993 |
| Усього зобов'язань | | 649 745 | 332 | 650 077 | 1 168 662 | - | 1 168 662 |

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень

| | Примітки | 2015 | 2014 |
|---|----------|-----------------|----------------|
| Процентні доходи: | | | |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 7 | 120 599 | 88 152 |
| Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж | 8 | 18 441 | - |
| Кошти в інших банках | | 10 | 456 |
| Кореспондентські рахунки в інших банках | 6 | 117 | 187 |
| Інші процентні доходи | | 1 | - |
| Усього процентних доходів | | 139 168 | 88 795 |
| Процентні витрати: | | | |
| Строкові кошти юридичних осіб | 13 | (9 178) | (134) |
| Строкові кошти інших банків | 12 | (7 758) | (8 069) |
| Поточні рахунки | 13 | (1 474) | - |
| Усього процентних витрат | | (18 410) | (8 203) |
| Чистий процентний дохід/(витрати) | | 120 758 | 80 592 |

Стаття «Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж» за 2015 рік включає процентні доходи за депозитними сертифікатами, що емітовані НБУ.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 31.

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень

| | 2015 | 2014 |
|--|---------------|--------------|
| Комісійні доходи: | | |
| Розрахунково-касові операції | 2 249 | 1 855 |
| Операції з цінними паперами | 1 222 | 1 023 |
| Інші | 7 721 | 6 921 |
| Гарантії надані | 104 | 51 |
| Усього комісійних доходів | 11 296 | 9 851 |
| Комісійні витрати: | | |
| Розрахунково-касові операції | (682) | (485) |
| Операції з цінними паперами | (33) | (37) |
| Інші | - | (30) |
| Гарантії надані | (24) | (10) |
| Усього комісійних витрат | (739) | (562) |
| Чистий комісійний дохід/(витрати) | 10 557 | 9 289 |

Стаття «Інші» включає комісійні доходи за операціями на валютному ринку для клієнтів – 7 636 тисяч гривень (6 883 тисяч гривень у 2014 році) та комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів – 77 тисяч гривень. Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 31.

Примітка 20. Інші операційні доходи

У тисячах гривень

| | 2015 | 2014 |
|-----------------------------------|-----------|-----------|
| Інші | 20 | 15 |
| Усього операційних доходів | 20 | 15 |

Стаття «Інші операційні доходи» включає доходи, що компенсують понесені витрати за нотаріальними послугами, перекладу, оплата за внесення змін до запису про реєстрацію застави рухомого майна, здійснених для клієнтів, тощо.

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень

| | Примітки | 2015 | 2014 |
|---|----------|-----------------|-----------------|
| Витрати на утримання персоналу | | (23 898) | (19 662) |
| Амортизація основних засобів | 9 | (2 069) | (2 151) |
| Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів | 9 | (916) | (840) |
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | | (11 431) | (7 339) |
| Витрати на оперативний лізинг (оренду) | | (20 570) | (12 769) |
| Інші витрати, пов'язані з основними засобами | 9 | (8) | - |
| Професійні послуги | | (241) | (90) |
| Витрати із страхування | | (4) | (5) |
| Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | | (25) | (7 033) |
| Інші | | (3 535) | (1 957) |
| Усього адміністративних та інших операційних витрат | | (62 697) | (51 846) |

До складу заробітної плати, виплат працівникам та обов'язкових відрахувань до державних фондів включений єдиний соціальний внесок у сумі 4 990 тисячі гривень (у 2014 році – у сумі 4 153 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2015 року стаття «Інші» складається із витрат за послугами міжнародної платіжної системи – 902 тисячі гривень, за депозитарними послугами та іншими послугами зберігача цінних паперів – 40 тисяч гривень, адміністративні витрати: відрядження, представницькі, спонсорство, тощо – 1 614 тисяч гривень, членські внески, інші господарські, нотаріальні – 979 тисяч гривень. Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 31.

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

У тисячах гривень

| | 2015 | 2014 |
|---|-----------------|----------------|
| Поточний податок на прибуток | (15 375) | (7 647) |
| Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: виникненням чи списанням тимчасових різниць | (1 029) | 171 |
| Усього витрати податку на прибуток | (16 404) | (7 476) |

Ставка податку на прибуток, що застосовується до доходів Банку, складає 18% (у 2014 році – 18%), очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче:

Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

У тисячах гривень

| | 2015 | 2014 |
|---|-----------------|----------------|
| Прибуток до оподаткування | 84 217 | 38 322 |
| Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (2015 рік – 18%; 2014 рік – 18%) | (15 159) | (6 898) |
| КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ: | | |
| Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку | (543) | (1 198) |
| Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку | 406 | 417 |
| Інші коригування | (1 108) | 203 |
| Сума витрат з податку на прибуток (збиток) | (16 404) | (7 476) |

Об'єкт оподаткування розраховується на підставі даних бухгалтерського обліку шляхом коригування фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності у відповідності до МСФЗ.

До витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку відносяться: фінансова амортизація; сума залишкової вартості об'єкта основних засобів або нематеріальних активів, у разі ліквідації або продажу такого об'єкта згідно вимог ПКУ. До витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку відносяться: амортизація згідно вимог ПКУ, резерви (забезпечення).

Фінансовий результат до оподаткування збільшується на суму витрат на формування резерву сумнівних боргів відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку на перевищення розміру резерву станом на кінець податкового (звітного) періоду, над лімітом, який визначається згідно прикінцевих положень ПКУ.

Протягом звітного 2015 року податок на прибуток сплачувався шляхом авансового внеску у відповідності до змін до податкового законодавства, які набрали чинності з 1-го січня 2013 року. Згідно вимог ПКУ авансовий внесок сплачується щомісяця без подання податкової декларації у розмірі не менше 1/12 суми податку, нарахованої за минулий податковий рік.

Розрахунок щомісячних авансових внесків, які мають сплачуватися у наступні 12 місяців подається разом із річною декларацією. Визначена в розрахунку сума авансових внесків вважається узгодженою сумою грошових зобов'язань. Розрахунок щомісячних авансових внесків за 2015 здійснювався на основі річної декларації з податку на прибуток за 2014 рік.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, МСБО 12 «Податки на прибуток».

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

У тисячах гривень

| Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань | Залишок на початок періоду | Визнані в прибутках/збитках | Залишок на кінець періоду |
|--|----------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди: | | | |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 286 | 129 | 415 |
| Неамортизований дисконт/премія за наданими та отриманими кредитами та депозитами | 3 | 1 | 4 |
| Інші різниці | 407 | (1 158) | (751) |
| Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) станом на 31 грудня 2015 року: | 697 | (1 028) | (332) |
| Визнаний відстрочений податковий актив | 844 | (390) | 454 |
| Визнане відстрочене податкове зобов'язання | (148) | (638) | (786) |

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

У тисячах гривень

| Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань | Залишок на початок періоду | Визнані в прибутках/збитках | Залишок на кінець періоду |
|--|----------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди: | | | |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 157 | 129 | 286 |
| Неамортизований дисконт/премія за наданими та отриманими кредитами та депозитами | 1 | 2 | 3 |
| Нараховані витрати по забезпеченню оплат відпусток та премій персоналу | 368 | 39 | 407 |
| Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) станом на 31 грудня 2014 року: | 526 | 171 | 696 |
| Визнаний відстрочений податковий актив | 645 | 199 | 844 |
| Визнане відстрочене податкове зобов'язання | (119) | (29) | (148) |

З метою покращення умов ведення бізнесу в Україні, збільшення бюджетних надходжень, оптимізації державних видатків (прийняття бюджету України на 2016 рік) внесено зміни до Податкового кодексу України 24 грудня 2015 року, запровадження яких з 1 січня 2016 року залишає ставку податку на прибуток без змін – 18%, зменшення єдиного соціального внеску, що сплачується роботодавцем до 22%, встановлення податку на доходи фізичних осіб у розмірі 18%. Дані зміни в оподаткуванні податком на прибуток підприємств є компромісним варіантом до ПКУ до впровадження податкової реформи в 2016 році. Основні зміни ПКУ:

- відміна щомісячних авансових внесків з податку на прибуток, щоквартальне декларування податку на прибуток податковими (звітними) періодами для податку на прибуток підприємств, є календарні: квартал, півріччя, три квартали, рік. При цьому податкова декларація розраховується наростаючим підсумком. При цьому платники податку на прибуток підприємств сплачують до 31 грудня 2016 року авансовий внесок з цього податку у розмірі 2/9 податку на прибуток, нарахованого у податковій звітності за три квартали 2016 року.
- коригування фінансового результату на доходи від участі в капіталі та дивіденд, додані нові різниці для коригування фінансового результату до оподаткування на період дії закону щодо фінансової реструктуризації.

Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Сума базисного прибутку на одну акцію була розрахована шляхом поділу чистого прибутку, що належить власникам Банку, на середньозважену кількість акцій в обігу протягом року. Банк не має акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином, скоригований прибуток на акцію дорівнює базисному прибутку на акцію.

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

У тисячах гривень

| | Примітки | 2015 | 2014 |
|--|----------|---------------|---------------|
| Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку | | 67 813 | 30 846 |
| Прибуток/(збиток) за рік | | 67 813 | 30 846 |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.) | 16 | 250 | 250 |
| Чистий та скоригований прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку | | 67 813 | 30 846 |
| Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.) | | 271,25 | 123,38 |

Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих акцій Банку наведено нижче (емітовані тільки прості акції):

У тисячах гривень

| | 2015 | 2014 |
|---|---------------|---------------|
| Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку | 67 813 | 30 846 |
| Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік | 67 813 | 30 836 |
| Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій | 67 813 | 30 836 |
| Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій | 67 813 | 30 836 |

Примітка 24. Операційні сегменти

Звітування за сегментами здійснюється за двома напрямками: пріоритетним сегментом та допоміжним сегментом, із зазначенням більш деталізованої інформації щодо пріоритетного сегменту. Сегментування здійснюється з дотриманням певних правил, тлумачення яких здійснює управлінський персонал. Офіційні правила обліку застосовуються і до фінансової звітності за сегментами. Сегмент – це компонент Банку, який може бути виділений і який надає певні послуги (бізнес-сегмент) або надає послуги в певному економічному середовищі (географічний сегмент), де він наражається на ризики й отримує доходи, що відрізняються від ризиків та доходів у інших сегментах.

Сегмент вважається звітним, якщо більша частина його доходу отримана від продажу банківських продуктів зовнішнім клієнтам і він задовольняє один із наведених нижче порогів суттєвості таких показників: дохід сегменту складає 10% або більше загального доходу усіх сегментів, зовнішнього та внутрішнього; фінансовий результат сегменту складає 10% або більше загального фінансового результату усіх сегментів (в абсолютному значенні); активи сегменту складають 10% або більше загальних активів усіх сегментів.

Бізнес-сегмент – це частина Банку, яку можна ідентифікувати і яка надає послуги або групи послуг, яким притаманні ризики та доходи, що відрізняються від інших частин Банку. Основою для ідентифікації пріоритетного сегменту є внутрішня організаційна та управлінська структура Банку.

В якості пріоритетного Банк використовує бізнес-сегмент, оскільки на ризики та рентабельність Банку впливають в основному відмінності у продуктах і послугах, які він надає. Банк здійснює діяльність в рамках трьох бізнес-сегментів: Комерційний банкінг, Казначейство та фінансові ринки, Загальні транзакційні послуги у відповідності до управлінської структури та політики Групи СЕБ.

Бізнес-сегмент Комерційний банкінг обслуговує крупні корпорації та організації, страхові компанії, інші фінансові установи небанківського типу та пропонує наступні банківські продукти: надання кредитних ліній, кредитів та інших видів фінансування.

Бізнес-сегмент Казначейства та фінансових ринків здійснює продаж наступних продуктів: фондування, міжбанківські операції, торгові операції, конверсійні операції, операції з цінними паперами, операції з іноземною валютою.

Бізнес-сегмент Загальні транзакційні послуги включає діяльність по наданню депозитарних послуг, управлінню грошовими потоками («кеш»-менеджмент), торгове фінансування, обслуговування клієнтів за допомогою електронної системи дистанційного управління рахунками, проведення розрахунків, обслуговування поточних рахунків юридичних осіб, залучення депозитів, обслуговування корпоративних платіжних карток.

Основи для розподілу доходів і витрат за бізнес-сегментами:

Всі операційні доходи ідентифікуються та розносяться по сегментам. Доходами звітного сегмента визнається частина доходів Банку від продажу зовнішнім контрагентам і за внутрішньобанківськими розрахунками, отримання яких забезпечено звичайною діяльністю сегмента та які безпосередньо можуть бути віднесені (або визначені шляхом розподілу на обґрунтованій та послідовній основі) до звітного сегмента, за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. Операції між сегментами здійснюються на звичайних комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних витрат, які показані у складі інших операційних доходів. Проценти, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення відображені в результатах діяльності кожного сегмента. Усі допоміжні підрозділи несуть витрати (на оплату праці та операційні витрати), які розподіляються між сегментами відповідно до певних параметрів. Ці параметри визначаються окремо для кожного підрозділу. Інших суттєвих статей доходів та

витрат за операціями між сегментами немає. Звітність за сегментами базується на даних управлінського обліку, включаючи також процедуру розподілу статей між сегментами.

Активи і зобов'язання сегментів складаються з операційних активів та зобов'язань, що становлять більшу частину Звіту про фінансовий стан: суми кредитів клієнтам, міжбанківських кредитів, депозитів клієнтів та позикових коштів сегментів.

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2015 рік

У тисячах гривень

| | Найменування звітних сегментів | | | Усього |
|---|--------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|----------------|
| | Комерційний банкінг | Казначейство та фінансові ринки | Загальні транзакційні послуги | |
| Дохід від зовнішніх клієнтів: | 121 204 | 26 203 | 3 077 | 150 484 |
| Процентні доходи | 120 600 | 18 568 | - | 139 168 |
| Комісійні доходи | 604 | 7 635 | 3 057 | 11 296 |
| Інші операційні доходи | - | - | 20 | 20 |
| Трансфертні доходи/(витрати) інших сегментів: | (29 884) | 29 497 | 387 | - |
| Усього доходів сегментів | 91 320 | 55 700 | 3 464 | 150 484 |
| Процентні витрати | - | (7 733) | (10 677) | (18 410) |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | 2 604 | - | 2 604 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | - | 11 651 | - | 11 651 |
| Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | - | 1 324 | - | 1 324 |
| Комісійні витрати | (24) | (670) | (45) | (739) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (24 439) | (25 316) | (12 942) | (62 697) |
| Результат сегмента: | | | | |
| Прибуток/(збиток) | 66 857 | 37 560 | (20 200) | 84 217 |

Протягом звітного 2015 року отримані доходи сегментів включають в основному процентні доходи та комісійні доходи. Операційні витрати – прямі та розподілені, включають адміністративні, інші операційні витрати та витрати на персонал.

Клієнти, дохід від яких перевищує 10% від загальних доходів Банку, належать до сегменту «Комерційний банкінг». Найбільшу питому вагу в доходах сегменту складають доходи отримані від зовнішніх корпоративних клієнтів, які здійснюють операційну діяльність у галузі оптової та роздрібної торгівлі та переробній промисловості – 52% та 44% відповідно від загальних доходів отриманих від зовнішніх клієнтів (64% та 32,6% відповідно у 2014 звітному році).

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2014 рік

У тисячах гривень

| | Найменування звітних сегментів | | | Усього |
|---|--------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-----------------|
| | Комерційний банкінг | Казначейство та фінансові ринки | Загальні транзакційні послуги | |
| Дохід від зовнішніх клієнтів: | 88 211 | 7 194 | 3 256 | 98 661 |
| Процентні доходи | 87 791 | 642 | 362 | 88 795 |
| Комісійні доходи | 420 | 6 552 | 2 879 | 9 851 |
| Інші операційні доходи | - | - | 15 | 15 |
| Трансфертні доходи/(витрати) інших сегментів: | (29 884) | 29 497 | 387 | - |
| Усього доходів сегментів | 58 327 | 36 691 | 3 643 | 98 661 |
| Процентні витрати | - | (8 049) | (154) | (8 203) |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | (7 754) | - | (7 754) |
| Результат від операцій з іноземною валютою | - | 13 359 | - | 13 359 |
| Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | - | (5 333) | - | (5 333) |
| Комісійні витрати | (74) | (478) | (10) | (562) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (17 567) | (17 250) | (17 029) | (51 846) |
| Результат сегмента: | | | | |
| Прибуток/(збиток) | 40 686 | 11 186 | (13 550) | 38 322 |

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2015 року

У тисячах гривень

| | Найменування звітних сегментів | | | | Усього |
|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|---------------------------|------------------|
| | Комерційний банкінг | Казначейство та фінансові ринки | Загальні транзакційні послуги | Інші сегменти та операції | |
| Активи сегментів | | | | | |
| Активи сегментів | 692 073 | 317 981 | - | - | 1 010 054 |
| Усього активів сегментів | 692 073 | 317 981 | - | - | 1 010 054 |
| Нерозподілені активи | - | - | - | 14 721 | 14 721 |
| Усього активів | 692 073 | 317 981 | - | 14 721 | 1 024 775 |
| Зобов'язання сегментів | | | | | |
| Зобов'язання сегментів | - | 82 770 | 552 857 | - | 635 627 |
| Усього зобов'язань сегментів | - | 82 770 | 552 857 | - | 635 627 |
| Нерозподілені зобов'язання | - | - | - | 14 450 | 14 450 |
| Усього зобов'язань | - | 82 770 | 552 857 | 14 450 | 650 077 |
| Інші сегментні статті: | | | | | |
| Амортизація | - | - | - | (2 985) | (2 985) |

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2014 року

У тисячах гривень

| | Найменування звітних сегментів | | | | Усього |
|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|---------------------------|------------------|
| | Комерційний банкінг | Казначейство та фінансові ринки | Загальні транзакційні послуги | Інші сегменти та операції | |
| Активи сегментів | | | | | |
| Активи сегментів | 1 174 012 | 286 964 | - | - | 1 460 976 |
| Усього активів сегментів | 1 174 012 | 286 964 | - | - | 1 460 976 |
| Нерозподілені активи | - | - | - | 14 571 | 14 571 |
| Усього активів | 1 174 012 | 573 928 | - | 14 571 | 1 475 547 |
| Зобов'язання сегментів | | | | | |
| Зобов'язання сегментів | - | 942 130 | 222 455 | - | 1 164 585 |
| Усього зобов'язань сегментів | - | 942 130 | 222 455 | - | 1 164 585 |
| Нерозподілені зобов'язання | - | - | - | 4 077 | 4 077 |
| Усього зобов'язань | - | 942 130 | 222 455 | 4 077 | 1 168 662 |
| Інші сегментні статті: | | | | | |
| Амортизація | - | - | - | (2 991) | (2 991) |

Географічний сегмент – це відокремлювана частина Банку, що займається наданням послуг в межах конкретного економічного середовища. Банком враховуються наступні фактори: схожість економічних та політичних умов, відносини між діяльністю у різних регіонах, наближеність видів діяльності; специфічні ризики, пов'язані з видами діяльності у певному регіоні; валютний контроль; та основні валютні ризики.

В якості пріоритетного Банк використовує бізнес-сегмент, оскільки на ризики та рентабельність Банку впливають в основному відмінності у продуктах і послугах, які він надає. Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – Україні.

Інформація про географічні регіони

У тисячах гривень

| | 2015 рік | | 2014 рік | |
|-------------------------------|----------|----------------|----------|---------------|
| | Україна | Усього | Україна | Усього |
| Доходи від зовнішніх клієнтів | 150 484 | 150 484 | 98 661 | 98 661 |
| Основні засоби | 5 486 | 5 486 | 7 978 | 7 978 |

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками

Загальні принципи. Управління ризиком має фундаментальне значення для банківської діяльності та є суттєвим елементом діяльності Банку. Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Основні фінансові ризики, на які наражається Банк, включають кредитний ризик, ринковий ризик (який включає ризик зміни курсів обміну валют та процентних ставок), а також ризик ліквідності. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків. Банк здійснює інтегроване управління ризиками, і ризики оцінюються на основі політики Банку, внутрішніх документів, правил та процедур, які періодично переглядаються та затверджуються Правлінням. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності, і рівень ризику підтримується у

межах цих лімітів. Система управління ризиками в Банку організована відповідно до стандартів Групи СЕБ, вимог НБУ, рекомендацій Базельського комітету.

Органи управління ризиками. Політику, моніторинг та контроль у сфері управління ризиками здійснюють Департамент кредитів та Управління ризик контролю. Нагляд за діяльністю цих підрозділів здійснює Правління Банку. Різноманітні ліміти розмірів сум ризику, інші норми встановлюються на рівні Групи СЕБ на загальних засадах, а також з урахуванням специфіки певної країни. Встановлені ліміти можуть переглядатися за ініціативою Банку.

Департамент кредитів реалізує завдання пов'язані з оцінкою ризику діяльності по розміщенню Банком коштів у формі надання кредитів, гарантій, поручительств, тощо та моніторингом кредитної заборгованості. Управління ризик-контролю здійснює контроль за рівнем кредитного (портфельного та індивідуального в частині дотримання лімітів на торгові та міжбанківські операції), ринкового та операційного ризиків, а також ризику ліквідності, розробляє та впроваджує інструментарій управління, вимірювання та контролю даних видів ризиків.

Комплексний підхід до оцінки та стрес-тестування ризиків. Звертаючи увагу на суттєве збільшення ризиків зовнішнього середовища, Банком здійснюється комплексне стрес-тестування ризиків, зокрема розрахунок впливу зовнішніх шоків на капітал та надходження банку. Комплексний підхід включає стрес-тестування кредитного, валютного, процентного, операційного ризику (в тому числі ризику інцидентів інформаційної безпеки) та ризику ліквідності. Результати стрес-тестування доводяться до відома Комітету з управління активами та пасивами (КУАП).

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП) входить до структури управління ринковими ризиками. КУАП відповідає за управління структурою активів та зобов'язань Банку та контроль над ними. Він також встановлює внутрішні ліміти для управління ризиками ліквідності, процентної ставки та валютним ризиком. Засідання КУАП проводяться щомісяця або частіше, головою КУАП є член Правління Банку.

Кредитний комітет. Кредитний комітет відповідає за затвердження кредитів корпоративним клієнтам та узгодження загальної політики кредитування. До складу комітету входять учасники: представник відповідного бізнес-сегменту, Департаменту кредитів, юридичного департаменту. Рішення приймаються спільно цими учасниками згідно з їхніми повноваженнями. Кредитний Комітет затверджує ліміти та приймає інші рішення щодо кредитних операцій. На щомісячній основі здійснюється аналіз кредитного портфелю щодо формування резервів під кредитні операції, готуються відповідні звіти та пропозиції, що виносяться на розгляд Правління Банку.

Кредитний ризик. Здійснюючи управління кредитним ризиком Банк переслідує основну ціль – ідентифікувати та мінімізувати негативні наслідки неспроможності сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови фінансової угоди.

Політика щодо управління кредитним ризиком передбачає наявність чітко сформульованих параметрів, за допомогою яких він буде контролюватися, зокрема, достатня диверсифікація кредитного портфелю (аналіз концентрації, моніторинг і контроль за ризиком тощо).

Процес управління кредитним ризиком – це організована певним чином послідовність дій, яка складається з таких етапів:

- прийняття ризику (виявлення факторів ризику, оцінка ступеня ризику, вибір стратегії);
- оптимізація ризику (диверсифікація портфелю, формування резервів, встановлення лімітів, забезпечення під кредитні операції тощо);
- Управління кредитним ризиком (аналіз концентрації, моніторинг і контроль за ризиком тощо).

Процесом управління кредитними ризиками на рівні угоди в Банку займається

Департамент кредитів. Контроль розміру кредитного ризику здійснюється у Банку шляхом встановлення обмежень на кредитні операції, які сприяють стримуванню об'єму прийнятих ризиків в рамках схильності до ризиків. Контроль кредитних ризиків здійснюється за допомогою наступних інструментів:

- встановлення лімітів кредитування на позичальника/групу пов'язаних позичальників;
- регулярний моніторинг фінансового стану позичальників;
- структурування кредитної операції;
- встановлення мінімальних вимог до забезпечення;
- регулярний моніторинг наявності та стану предметів забезпечення;
- встановлення ризик-премії до процентної ставки;
- встановлення ковенант до кредитних договорів.

При управлінні кредитним ризиком Банк застосовує метод оцінки, що базується на фінансових рейтингах позичальника і здійснюється шляхом аналізу та оцінки наступних складових кредитного ризику:

- імовірності дефолту контрагента;
- ризику отримання збитків, пов'язаних з певним типом транзакції (кредитна лінія, гарантія, акредитив тощо);
- чутливості контрагента до дефолту
- терміну дії кредитної угоди.

При прийнятті рішень стосовно надання кредитів банкам, Банк використовує рейтингову шкалу на основі підходу міжнародних рейтингових агенцій і відносить потенційних позичальників до груп з різним кредитним рейтингом, адаптованим з урахуванням фінансової та економічної ситуації в Україні.

Банк контролює виконання позичальником-корпоративним клієнтом умов кредитних договорів, передусім стосовно погашення основної суми кредиту та процентів за ним. Крім того, Банк здійснює моніторинг фінансового стану позичальника, досягнення цільових показників, передбачених його бізнес-планом, дотримання фінансових показників за договорами, достатності наданого забезпечення, використання кредиту у відповідності до його цільового призначення, а також не фінансової інформації, наприклад, наявної інформації про поточні або можливі судові процеси, що стосуються позичальника та його ділової репутації.

Банком розроблено Кредитну політику, інші внутрішні документи, що регламентують процес надання кредитів, контроль зв'язків між контрагентами, які мають сукупний економічний ризик. Кредитна політика Банку є основним документом, що регламентує управління кредитним ризиком. Документ розроблено у відповідності до вимог та стандартів Групи СЕБ. В Кредитній політиці встановлюються:

- основні критерії допустимих ризиків;
- області високого ризику, які потребують особливої уваги; єдині кредитні поняття та принципи.

Кредитна Політика та інші внутрішні нормативні документи, що стосуються управління кредитним ризиком, затверджуються Правлінням Банку. Впроваджена система моніторингу кредитних лімітів шляхом їх переглядів – раз на півроку (або частіше, за рішенням кредитного комітету), під час якої проводиться процедура перевірки виконання умов кредитних договорів, договорів застави, поруки, моніторинг зміни фінансового стану, бізнесу клієнта, інших чинників. За результатами зазначеної перевірки, у разі необхідності, приймається рішення щодо певних дій по відношенню до позичальника.

Протягом 2015 року Банк в цілому забезпечував належне дотримання економічних нормативів кредитного ризику.

Дотримання Банком нормативів кредитного ризику станом на 31 грудня 2015 року:

| | Показник* | Нормативне значення, % | 2015 | 2014 |
|----|---|------------------------|-----------|-------------------|
| H7 | Норматив максимального розміру кредитного ризику на 1 контрагента | 25 | 1,32 | 1,36 |
| H8 | Норматив великих кредитних ризиків | 800 | 0,0 | 0,0 |
| H9 | Норматив максимального розміру кредитів, гарантій і поручительств, наданих одному інсайдеру | 5 | відмінено | 1,67 |
| H9 | Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами | 25 | 0,02 | не застосовується |

*(коефіцієнти, що встановлені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.01.2001 №368, зі змінами)

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик, обумовлений можливим впливом ринкових факторів, які впливають на вартість активів, пасивів та позабалансових статей. Такими факторами, насамперед, є коливання курсів, зміна цін на дорогоцінні метали, а також зміни ринкової вартості фінансових інструментів.

Банк відповідно до прийнятої класифікації ризиків відносить ринковий ризик до категорії фінансових ризиків та виокремлює наступні види ринкового ризику: відсотковий ризик, валютний, ціновий. Управління ринковим ризиком здійснюється для встановлення, з'ясування тих методів, підходів, які використовує Банк для уникнення ризиків, що виникають в результаті невизначеності фінансового результату в майбутньому у зв'язку з мінливістю подій та факторів, які визначають цей результат. Управління ринковим ризиком, зазвичай, здійснюється Банком відповідно до його стратегічних завдань. Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення можливих збитків або недоодержання прибутку по вкладам банку у фінансові інструменти, включаючи вклади в іноземну валюту.

Процес управління ринковим ризиком Банку ґрунтується на використанні наступних основних методів та підходів:

- регулярний аналіз динаміки показників та індикаторів фінансового ринку;
- аналіз строкової структури чутливих до зміни процентної ставки активів та пасивів Банку;
- оцінка чутливості процентної маржі Банку до зміни процентних ставок;
- оцінка розміру та структури відкритої валютної позиції та їх відповідності встановленим регулятивним лімітам та обмеженням;
- розрахунок лімітів відкритої валютної позиції Банку та оцінка потенційного впливу коливань валютного курсу на відкриті Банком позиції за різними сценаріями

Метою управління ринковим ризиком для Банку є:

- розподіл відповідальності управління ринковим ризиком між суб'єктами;
- виявлення, визначення та вимірювання прийнятного рівня ринкового ризику;
- постійне спостереження та контроль за ринковим ризиком;

- вживання заходів для зменшення рівня ринкового ризику;
- дотримання всіма службовцями банку нормативних, правових актів, установчих і внутрішніх документів.

До структури управління ринковими ризиками входять Правління Банку, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Департамент казначейства та фінансових ринків, Управління ризик-контролю, Департамент ринкових ризиків Групи СЕБ. Різноманітні ліміти сум ризику, інші норми встановлюються на рівні СЕБ на загальних засадах, а також з урахуванням специфіки певної країни. Встановлені ліміти можуть переглядатися за ініціативою Банку.

Управління ризик-контролю здійснює:

- щоденний моніторинг внутрішніх показників, параметрів, складових ринкового ризику;
- щоденний моніторинг дотримання встановлених НБУ економічних нормативів;
- своєчасно звітує щодо виконаних дій перед Департаментом ринкових ризиків Групи СЕБ та Правлінням банку;
- виконує розрахунки валютного, процентного, а також загального ринкового ризиків.

Виявлення, вимірювання та визначення прийнятного рівня ринкового ризику складається з наступних етапів:

- виявлення ринкового ризику;
- оцінка ринкового ризику, в т. ч. процентного, валютного, цінового, ліквідності;
- моніторинг ринкового ризику;
- контроль й/або мінімізація ринкового ризику.

Для цілей виявлення й оцінки ознак виникнення ринкового ризику Банку оцінює набір параметрів, зміна стану й розміру яких означає виникнення іншої характеристики конкретного напрямку діяльності Банку й прийняття Банком якісно іншого ринкового ризику.

Основною метою системи параметрів управління ринковим ризиком є забезпечення прийняття належного управлінського рішення відносно певного напрямку діяльності Банку по зниженню впливу ринкового ризику на Банк у цілому.

Виявлення й оцінка рівня ринкового ризику здійснюється на постійній основі. По кожному набору показників, що використовуються банком для оцінки рівнів ризиків, визначається система лімітів, подолання яких означає збільшення впливу ризиків на Банк у цілому й наближення його критичного стану.

Мінімізація ринкового ризику (валютного ризику, процентного ризику, цінового ризику) здійснюється шляхом:

- дотримання затвердженої КУАП політики;
- розгляду на засіданнях КУАП звіту про ринковий ризик;
- диверсифікації портфеля фінансових інструментів;
- встановлення лімітів на відкриті торгові позиції;
- управління структурою активів та зобов'язань з метою максимізації розміру чистого спреду та чистого процентного доходу.

Валютний ризик

Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для прибутку та капіталу банку, який виникає внаслідок несприятливої зміни валютних курсів та цін на банківські метали.

Управління валютним ризиком – це процес, за допомогою якого банк виявляє (ідентифікує) валютний ризик, проводить оцінку його величини, здійснює його моніторинг, контролює свої відкриті валютні позиції, лімітує відкриті валютні позиції, враховує взаємозв'язок валютного ризику з іншими видами ризиків.

Банк наражається на ризик у зв'язку з впливом коливання курсів обміну іноземних валют на його фінансовий стан та грошові потоки.

Процес управління валютним ризиком в Банку включає в себе:

- оцінка ринкових ризиків (в тому числі і пов'язаних з коливанням курсу валют) за методом VaR. Даний метод оцінки ринкових ризиків є основним для всієї Групи СЕБ і параметри VaR-методології відповідають вимогам Базеля 2.
- встановлення лімітів відкритих валютних позицій;
- встановлення лімітів на максимальний обсяг валюто-обмінних операцій протягом одного операційного дня;
- контроль за дотриманням нормативів та встановлених лімітів.

КУАП Банку визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за відкритими валютними позиціями. Ліміти відкритої валютної позиції встановлюються на рівні, передбаченому вимогами НБУ, які розраховуються як процентне співвідношення відкритих валютних позицій до регулятивного капіталу Банку. КУАП контролює дотримання цих лімітів щодня. Управління відкритими валютними позиціями є однією з основних функцій Управління казначейства, керівник якого входить до складу Правління банку.

КУАП Банку здійснює моніторинг за управлінням валютним ризиком, приділяючи особливу увагу структурній позиції, якщо така є; резервам в іноземних валютах; активам/пасивам в іноземних валютах. Контроль за дотриманням лімітів та нормативів здійснює Управління ризик-контролю, яке входить до складу Напрямку фінансів.

Основними іноземними валютами, у яких Банк має монетарні активи та зобов'язання є долар США, євро та шведська крона. Аналіз чутливості фінансового результату та власного капіталу Банку до коливань валютних курсів здійснювався саме за цими валютами. Беручи до уваги високі ризики девальвації національної валюти та зростання волатильності курсів іноземних валют, зокрема пари євро/долар США, Банк при здійсненні стрес-тестування робить припущення щодо зміцнення іноземних валют на 100% та знецінення на 50%.

Аналіз валютного ризику

У тисячах гривень

| | 2015 | | | | 2014 | | | |
|---------------|------------------|------------------------|-------------------------------|---------------|------------------|------------------------|-------------------------------|---------------|
| | монетарні активи | монетарні зобов'язання | похідні фінансові інструменти | чиста позиція | монетарні активи | монетарні зобов'язання | похідні фінансові інструменти | чиста позиція |
| Долари | | | | | | | | |
| США | 33 480 | (177 204) | 143 322 | (403) | 228 054 | (504 723) | 277 333 | 664 |
| Євро | 238 439 | (93 654) | (144 227) | 557 | 597 858 | (324 950) | (273 161) | (253) |
| Інші | 851 | (173) | - | 678 | 304 | (74) | - | 230 |
| Усього | 272 769 | (271 031) | (905) | 833 | 826 216 | (829 747) | 4 172 | 641 |

Подані у таблиці похідні фінансові інструменти – це монетарні фінансові активи та монетарні фінансові зобов'язання, що показані окремо для відображення загального валютного ризику Банку. Позиція Банку по валютних похідних фінансових інструментах у кожному стовпчику – це справедлива вартість на кінець звітного періоду у відповідній валюті, яку Банк погодився купити (позитивна сума) або продати (негативна сума) до згорання позицій та здійснення розрахунків з контрагентом. Суми з розбивкою за валютами показані розгорнуто. Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку Керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику. Вплив зміни валютного курсу на капітал в Банку відбувається опосередковано через вплив змін на прибутки/збитки в тих самих значеннях.

В якості методу розрахунку впливу зміни курсу на фінансовий результат та капітал Банку застосовано сценарне тестування, яке полягає в наступному: відкрита позиція в

окремій валюті (в гривневому еквіваленті на звітну дату) помножена на гіпотетичну відносну зміну курсу, виражену у відсотках. Застосовані сценарії передбачають незмінність решти характеристик (як позицій, так і інших курсів валют, крім курсу валюти, зміна якого моделюється). Розрахунок проводився для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

Вплив на прибуток або збиток та власний капітал в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими наведений в таблиці нижче:

У тисячах гривень

| | 2015 | | 2014 | |
|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал |
| Зміцнення долара США на 100 % | (403) | (403) | 664 | 664 |
| Послаблення долара США на 50 % | 201 | 201 | (332) | (332) |
| Зміцнення євро на 100 % | 557 | 557 | (253) | (253) |
| Послаблення євро на 50 % | (279) | (279) | 127 | 127 |
| Зміцнення інших валют на 100% | 678 | 678 | 230 | 230 |
| Послаблення інших валют на 50% | (339) | (339) | (115) | (115) |

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

У тисячах гривень

| | 2015 | | 2014 | |
|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал |
| Зміцнення долара США на 100 % | (368) | (368) | 504 | 504 |
| Послаблення долара США на 50 % | 184 | 184 | (252) | (252) |
| Зміцнення євро на 100 % | 509 | 509 | (192) | (192) |
| Послаблення євро на 50 % | (255) | (255) | 96 | 96 |
| Зміцнення інших валют на 100% | 620 | 620 | 174 | 174 |
| Послаблення інших валют на 50% | (310) | (310) | (87) | (87) |

Ризик зміни процентної ставки

Ризик зміни процентної ставки – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Основними типами ризику зміни процентної ставки, на які зазвичай наражається Банк, є:

- ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) та переоцінки величини ставки (для інструментів із змінною процентною ставкою) банківських активів, зобов'язань та позабалансових позицій;
- ризик зміни кривої дохідності, який виникає через зміни в нахилі та формі кривої дохідності;
- базисний ризик, який виникає через відсутність достатньо тісного зв'язку між

коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими;

- ризик права вибору, який постає із наявності права відмови від виконання угоди (тобто реалізації права вибору), яке прямо чи опосередковано наявне в багатьох банківських активах, зобов'язаннях та позабалансових портфелях.

Важливими елементами в управлінні ризиком зміни процентної ставки є збалансування активів та пасивів чутливих до зміни процентної ставки за строками погашення та аналіз змін у відсоткових ставках. Банк використовує систему управління ризиками, яка базується на оцінці та лімітуванні ризику та геп-аналіз.

Банк оцінює рівень ризику зміни процентної ставки на підставі геп-аналізу, тобто аналізу невідповідності сум фінансових активів та зобов'язань, які мають строк погашення або перегляду процентної ставки протягом одного періоду. Ліміти встановлюються на рівні втрати чистого процентного доходу, який Керівництво вважає прийнятним у разі негативних змін процентних ставок з урахуванням можливих змін процентних ставок за основними типами процентних активів та зобов'язань, таких як кредити корпоративним клієнтам, міжбанківські кредити, а також депозити, залучені від корпоративних клієнтів. Ліміти переглядаються залежно від волатильності ринкових процентних ставок. Оперативний та регулярний моніторинг величини відсоткового ризику дозволяє керівництву Банку приймати своєчасні та адекватні рішення, спрямовані на запобігання збитковості операцій Банку та дотримання встановлених лімітів відсоткового ризику.

Управління процентним ризиком здійснюють:

- КУАП розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, відпрацьовує рекомендації щодо відсоткової політики, мінімально допустимого рівня маржі та спреду;

- Управління ризиками аналізує рівень процентних ставок за активами та зобов'язаннями та показники чистої процентної маржі та спреду, готує пропозиції на розгляд КУАП щодо оптимальних значень процентного ризику.

За результатами аналізу Керівництву Банку надаються наступні звіти:

- звіт про дохідність процентних активів та вартість процентних зобов'язань (щомісячно);

- звіт про чисту процентну маржу та спред (щомісячно);

- звіт про рентабельність активів та капіталу (щомісячно);

- інші звіти на вимогу Групи СЕБ згідно стандартів Групи СЕБ.

Загальний аналіз процентного ризику:

У тисячах гривень

| | На вимогу і менше 1 міс. | Від 1 до 6 міс. | Більше року | Немонетарні | Усього |
|--|-----------------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|
| 2014 рік | | | | | |
| Усього фінансових активів | 1 424 230 | 41 823 | - | 9 494 | 1 475 547 |
| Усього фінансових зобов'язань | 685 197 | 479 388 | - | 4 077 | 1 168 662 |
| Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2014 року | 739 033 | (437 565) | - | 5 417 | 306 885 |
| 2015 рік | | | | | |
| Усього фінансових активів | 779 749 | 235 493 | - | 9 533 | 1 024 775 |
| Усього фінансових зобов'язань | 636 990 | 509 | - | 12 578 | 650 077 |
| Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2015 року | 142 759 | 234 984 | - | (3 045) | 374 698 |

При складанні таблиці використовувався метод геп-аналізу, тобто аналізу невідповідності сум фінансових активів та зобов'язань, які мають строк погашення протягом одного періоду. Для активів і зобов'язань з фіксованою процентною ставкою строковість визначається, виходячи з періоду від дати балансу до дати погашення згідно з контрактом, а для активів і зобов'язань зі змінною процентною ставкою – з урахуванням найближчого терміну перегляду процентних ставок чи дати погашення залежно від того, що настає раніше. Процентні доходи та витрати включені до відповідних процентних фінансових активів та зобов'язань.

Банк здійснював нарахування процентів із застосуванням плаваючої процентної ставки для фінансових активів та зобов'язань наданих/залучених в іноземній валюті та застосовував фіксовану для фінансових інструментів номінованих у гривні.

Банк змінює процентні ставки по певних фінансових активах та зобов'язаннях з певною періодичністю, виходячи з поточних ринкових умов та взаємних домовленостей, які оформляються додатком до основної угоди, в якому зазначається нова процентна ставка. Строк перегляду процентних ставок за всіма фінансовими інструментами Банку не перевищує 1 рік. На звітну дату по фінансовим активам та зобов'язанням не було перегляду процентних ставок та строків погашення по укладеним договорам.

Банк здійснює оцінку процентного ризику за допомогою агрегованого показника Delta 1% та встановлює ліміти на максимальне значення показника. Даний показник визначається як зміна теоретичної ринкової вартості активів та зобов'язань внаслідок паралельного зміщення усіх процентних ставок в кожній валюті на 100 базисних пунктів (1 процентний пункт) вгору.

Для агрегації показника Delta 1% окремо обчислюється сума його позитивних та негативних значень у кожній валюті. Більша за модулем із цих двох сум є значенням Delta 1%.

Значення агрегованого показника Delta 1% станом на 31 грудня 2015 року наведено нижче:

У тисячах гривень

| | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Сумарне значення показника Delta 1% |
|--------------------------------------|------------------------------|--------------------|--|
| Долар США | (49) | - | (49) |
| Євро | 69 | - | 69 |
| Гривня | 133 | 383 | 516 |
| Агрегований показник Delta 1% | 202 | 383 | 585 |

Банк проводить стрес-тестування для визначення рівня збитків, що застосовуватиметься у випадку непередбачених обставин або подій. Такий підхід дозволяє Банку оцінити зміни чистого процентного доходу у майбутніх періодах та визначити пріоритети управління ризиком процентної ставки. Стандартне стрес-тестування ризику процентної ставки – це зміна процентних ставок на 1 процентний пункт.

Вплив відсоткового ризику на Банк у звітному 2015 році:

- при зменшенні ставок на один відсотковий пункт (1%), відбудеться зниження процентного прибутку максимально на суму 5 456 тис. грн. за рік;
- при збільшенні ставок на один відсотковий пункт (1%), відбудеться збільшення процентного прибутку на суму 5 456 тис. грн. за рік.

Вплив ризику зміни процентної ставки на Банк у попередньому 2014 році:

- при зменшенні ставок на один відсотковий пункт (1%), відбудеться зниження процентного прибутку максимально на суму 806 тис. грн. за рік;
- при збільшенні ставок на один відсотковий пункт (1%), відбудеться збільшення процентного прибутку на суму 806 тис. грн. за рік.

Банк намагається покрити вказаний вище ризик за допомогою впровадження плаваючих процентних ставок у кредитних угодах.

Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

У процентах

| | 2015 рік | | | | 2014 рік | | | |
|---|----------|------------|------|------|----------|------------|------|------|
| | гривня | долари США | євро | інші | гривня | долари США | євро | інші |
| Активи | | | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 7,77 | 0,10 | - | - | 2,46 | 0,07 | 0,06 | - |
| Кошти обов'язкових резервів | - | - | - | - | 2,58 | - | - | - |
| Кошти в інших банках | - | 0,29 | - | - | - | 0,11 | - | - |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 22,63 | 3,28 | 2,97 | - | 16,13 | 3,06 | 3,44 | - |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 18,52 | - | - | - | - | - | - | - |
| Зобов'язання | | | | | | | | |
| Кошти банків | - | 1,77 | 1,50 | - | - | 1,33 | 1,41 | - |
| Кошти клієнтів: | | | | | | | | |
| поточні рахунки | 0,16 | 0,62 | 0,60 | - | - | - | - | - |
| строкові кошти | 13,79 | 0,07 | 0,09 | - | 7,01 | 1,53 | 0,07 | - |

У таблиці наведені дані за середньозваженою процентною ставкою. Процентна ставка розраховується у відсотках у річному обчисленні.

Інший ціновий ризик

Ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Окрім вищезазначених ринкових ризиків, на які наражається Банк в своїй операційній діяльності, вважається, що інші цінові ризики не виникають та не є доступними, тобто загрозливими для Банку.

Географічний ризик

Концентрація географічного ризику визначається на основі аналізу активів та зобов'язань з точки зору їх походження (місця реєстрації). При цьому, до географічного ризику чутливі ті установи, які проводять свою діяльність у різних економічних середовищах, з різними політичними, нормативними та юридичними умовами господарювання. При цьому невірний вибір для спрямування коштів може призвести до фінансових втрат.

Для управління географічним ризиком Групою СЕБ здійснюється оцінка ризику для кожної країни і встановлюються відповідні ліміти. Така оцінка – максимальний розмір активів, що можуть бути розміщені в певній країні, здійснюється через проведення аналізу кожної країни в якій працює Група СЕБ та присвоєння їй відповідного рейтингу.

В наступній таблиці наведений аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2015 звітний рік. Стаття «Зобов'язання кредитного характеру» включає зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам Банком на суму 2 525 573 тисяч гривень які є відкличними, тобто такими, за якими Банк ризику не несе (1 291 918 тисяч гривень в 2014 році відповідно). Структура наданих Банком зобов'язань з кредитування зазначена в Примітці 27.

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

У тисячах гривень

| | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього |
|---|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|
| Активи | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 36 914 | 30 852 | 5 | 67 771 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 692 073 | - | - | 692 073 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 250 210 | - | - | 250 210 |
| Інші фінансові активи | 5 040 | 144 | 4 | 5 188 |
| Усього фінансових активів | 984 237 | 30 996 | 9 | 1015 242 |
| Зобов'язання | | | | |
| Кошти банків | - | 50 240 | - | 50 240 |
| Кошти клієнтів | 551 878 | 979 | - | 552 857 |
| Інші фінансові зобов'язання | 33 010 | 976 | 416 | 34 402 |
| Усього фінансових зобов'язань | 584 888 | 52 195 | 416 | 637 499 |
| Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 399 349 | (21 199) | (407) | 377 743 |
| Зобов'язання кредитного характеру | 2534 172 | - | - | 2534 172 |

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

У тисячах гривень

| | Україна | ОЕСР | Усього |
|---|-----------------|------------------|------------------|
| Активи | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 252 216 | 34 749 | 286 964 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 1174 012 | - | 1174 012 |
| Інші фінансові активи | 802 | 4 275 | 5 077 |
| Усього фінансових активів | 1427 029 | 39 024 | 1466 053 |
| Зобов'язання | | | |
| Кошти банків | - | 784 717 | 784 717 |
| Кошти клієнтів | 221 730 | 725 | 222 455 |
| Інші фінансові зобов'язання | 157 413 | - | 157 413 |
| Усього фінансових зобов'язань | 378 143 | 785 442 | 1 164 585 |
| Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 1047 989 | (746 521) | 301 468 |
| Зобов'язання кредитного характеру | 1 297 257 | - | 1 297 257 |

Концентрація інших ризиків

Крім фінансових ризиків значний вплив на діяльність банків справляють функціональні ризики, які виникають внаслідок неможливості здійснення своєчасного та повного контролю за фінансово-господарським процесом. Функціональні ризики важче виявити та ідентифікувати, а також виміряти кількісно й виразити в грошових одиницях, ніж

фінансові ризики. Але функціональні ризики небезпечні не менш, ніж інші види банківських ризиків, причому зрештою вони також призводять до фінансових втрат. Банки намагаються знизити функціональні ризики, удосконалюючи системи внутрішнього аудиту, розвиваючи схеми документообігу, розробляючи внутрішні методики та техніко-економічне забезпечення окремих операцій. Зниженню таких ризиків сприяє також продумана ресурсна, матеріально-технічна та кадрова політика. До функціональних ризиків належать:

- *Операційний ризик* – ризик отримання збитків (зменшення прибутку) внаслідок помилки або недосконалості процесів, систем, помилками або недостатньою кваліфікацією персоналу або несприятливих зовнішніх подій не фінансової природи (наприклад, шахрайство або стихійне лихо).

Банк здійснює управління та контроль операційного ризику наступним чином:

- проведення всебічної оцінки ризиків під час розробки нових продуктів та процесів Банку;
- збір та аналіз даних щодо інцидентів операційного ризику;
- розробка та тестування планів безперервної діяльності Банку на випадок непередбачуваних обставин;

- здійснення щорічної оцінки підрозділів банку щодо якості управління операційними ризиками.

- *Юридичний ризик*. Політика управління юридичним ризиком полягає у запровадженні єдиних стандартів та порядку ведення договірної та претензійно-позовної роботи, побудови прозорих взаємовідносин з правоохоронними та контролюючими органами, а також детального вивчення вимог законів, нормативно-правових актів, угод, систематичного відслідковування змін та доповнень до законодавчої бази.

- *Ризик репутації*. Політика управління ризиком репутації спрямовується на створення та підтримання позитивного іміджу Банку як на рівні фінансових ринків, клієнтів, так і на рівні органів державного регулювання, розроблення та чітке дотримання технологій здійснення банківських операцій та правил внутрішнього порядку роботи.

- *Стратегічний ризик*. Політика управління стратегічним ризиком полягає у визначенні стратегічних цілей Банку, контроль щодо коректності прийняття бізнес-рішень та їх впровадженням, належну реакцію на політичні, регуляторні та галузеві зміни.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування або виконувати позабалансові зобов'язання.

Основна ціль при управлінні ризиком ліквідності – забезпечення виконання Банком усіх прийнятих на себе зобов'язань у повному обсязі, у належний термін і відповідній валюті, оптимального співвідношення між власними та залученими коштами, формування диверсифікованої структури активів з переважною часткою високоякісних і достатнім обсягом високоліквідних активів з прийнятним рівнем ризику.

Управління ризиком ліквідності базується на таких принципах:

- гнучке сполучення протилежних вимог ліквідності і прибутковості;
- визнання пріоритету ліквідності над прибутковістю;
- зважений підхід до формування та підтримання на належному рівні ліквідних засобів Банку, уникнення як їх надлишку, так і дефіциту;
- планування та прогнозування дій Банку в разі виникнення незбалансованої ліквідності, критичних і кризових ситуацій;
- урахування взаємозв'язку ризику ліквідності з іншими ризиками діяльності Банку.

Банк здійснює управління ліквідністю через управління активами та пасивами, яке спрямовується на оптимізацію їх структури з метою забезпечення фінансової стійкості та прибутковості діяльності Банку в межах допустимих ризиків, його платоспроможності за грошовими зобов'язаннями.

Управління ризиком ліквідності здійснюється КУАП та на оперативній основі Управлінням операцій на фінансових ринках. КУАП відповідає за процес антикризового управління, координує роботу Банку, визначає стадію кризи ліквідності та приймає план заходів і дій Банку відповідно до стану антикризового управління, затверджує ліміти ліквідності та інші обмеження на період дії стану антикризового управління ліквідністю.

Система управління ризиком ліквідності повинна забезпечити раціональне поєднання всіх методів управління ризиком ліквідності, до яких відносять геп-аналіз, коефіцієнтний аналіз, лімітування розривів.

Оцінка ризику ліквідності проводиться згідно методики сценарного моделювання ліквідності, що застосовується Групою СЕБ та регулятивних вимог НБУ.

Ліміти на ризик ліквідності (інтервальні та кумулятивні розриви за базовим сценарієм чи контрактними строками до погашення) встановлюються за рішенням КУАП та підлягають перегляду не рідше одного разу на рік. Розмір та структура лімітів визначаються з урахуванням регулятивних вимог щодо ліквідності з врахуванням ризику суттєвого збільшення витрат на підтримку ліквідності.

При управлінні ризиком ліквідності Банк враховує та дотримується обов'язкових для виконання обмежень та нормативів ліквідності, встановлених НБУ. Такі показники розраховуються щоденно – норматив миттєвої ліквідності (Н4), як відношення високоліквідних активів до зобов'язань на вимогу, регулярно на кожну декаду місяця (норматив поточної ліквідності Н5 – відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до 31 дня, та норматив короткострокової ліквідності Н6 – відношення ліквідних активів до короткострокових зобов'язань строком погашення до 1 року). Протягом звітнього 2015 року Банк дотримувався як декадних нормативів, так і не допускав порушення щоденного нормативу ліквідності.

Всі методи, що застосовуються у Банку для вимірювання ризику можна розділити на статичні і динамічні. Статичні методи виходять виключно з стану справ, що склався в банку на певний момент часу, тоді як динамічні дозволяють прораховувати можливі зміни в майбутньому і їх наслідки. Перевагою статичних методів є простота їх реалізації і обслуговування.

Для управління розривом ліквідності використовується форма № 631 «Звіт про структуру активів і пасивів за строками», що входить до переліку надання банками статистичної звітності.

За результатами моніторингу керівництву Банку надаються наступні звіти:

- звіт про дотримання нормативу миттєвої ліквідності – щоденно;
- звіт про дотримання нормативів поточної та короткострокової ліквідності, а також «Звіт про структуру активів і пасивів за строками» – подекадно;
- геп-аналіз та «Довідка про залучені кошти та їх залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України» – щомісячно.

Крім того, в залежності від поточних потреб, Управління ризик-контролю надає керівництву інші звіти, що дають змогу більш детально оцінити стан ліквідності та вжити відповідних заходів.

На випадок настання кризових явищ, в Банку розроблено План дій при виникненні кризи ліквідності у випадку непередбачених обставин. У разі появи ознак кризи ліквідності або інших чинників, які складають чи можуть складати потенційну загрозу ліквідності Банку та виконанню ним зобов'язань перед своїми клієнтами (контрагентами) та акціонерами, терміново скликається КУАП для ідентифікації стадії кризи ліквідності (згідно Плану дій на випадок виникнення кризи ліквідності) та приймається рішення про введення стану

антикризового управління ліквідністю з метою прийняття деталізованого плану дій за однією з моделей в залежності від стадії кризи ліквідності з відповідним переліком заходів. До таких заходів можна віднести: введення стану антикризового управління; проведення інвентаризації активів, пасивів, позабалансових зобов'язань та вимог, а також адміністративно-господарських витрат Банку; прийняття рішення про залучення міжбанківських ресурсів за ставками, що вище ринкових, підвищення ставок за клієнтськими депозитами; вживання заходів щодо реалізації ліквідних активів; проведення переговорів з Департаментом ринкових ризиків Групи СЕБ щодо рефінансування Банку з метою підтримання поточної ліквідності та платоспроможності на період кризи ліквідності; визначення джерела підкріплення Банку готівковими коштами для безперебійної роботи операційної каси; забезпечення жорсткого контролю за виконанням договірних умов за активними операціями; проведення роботи по досягненню домовленостей з клієнтами щодо призупинення раніше відкритих кредитних ліній; досягнення домовленості зі стратегічними клієнтами Банку про продовження терміну дії діючих депозитних угод з метою їх переоформлення з короткострокових на довгострокові; проведення заходів з реструктуризації вимог у бік скорочення строків.

Для управління ризиком ліквідності Банку необхідно аналізувати не тільки строки настання виконання зобов'язань, а і строки погашення фінансових активів, для визначення проблемних періодів з найбільшими розривами, що надає змогу органам управління розробити механізми для мінімізації цих розривів, а тим самим забезпечити вчасне виконання зобов'язань. Тому Банк аналізує і фінансові активи, і фінансові зобов'язання, розподіляючи їх по строкам, при чому в короткостроковому періоді для більш достовірної інформації для подальшого управління строки поділяються детальніше, ніж в довгостроковому періоді.

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2015 рік

У тисячах гривень

| | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Усього |
|--|------------------------------|--------------------|---------------------|----------------|
| Зобов'язання | | | | |
| Кошти інших банків | 50 240 | - | - | 50 240 |
| Кошти клієнтів, в тому числі: | 552 335 | 509 | - | 552 844 |
| кошти фізичних осіб | 8 186 | - | - | 8 186 |
| інші | 544 149 | 509 | - | 544 658 |
| Інші фінансові зобов'язання | 34 402 | - | - | 34 402 |
| Фінансові гарантії | - | 4 905 | 3 694 | 8 599 |
| Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 636 977 | 5 414 | 3 694 | 646 085 |

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2014 рік

У тисячах гривень

| | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Усього |
|--|------------------------------|--------------------|---------------------|------------------|
| Зобов'язання | | | | |
| Кошти інших банків | 309 005 | 476 727 | - | 785 732 |
| Кошти клієнтів | 222 820 | - | - | 222 820 |
| Інші фінансові зобов'язання | 154 685 | 2 728 | - | 157 413 |
| Фінансові гарантії | 2 854 | 1 043 | 1 442 | 5 340 |
| Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 688 051 | 480 431 | 1 442 | 1 171 305 |

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

У тисячах гривень

| | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Усього |
|--|------------------------------|--------------------|---------------------|------------------|
| Активи | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 67 771 | - | - | 67 771 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 462 079 | 229 994 | - | 692 073 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 250 210 | - | - | 250 210 |
| Інші фінансові активи | 148 | 5 040 | - | 5 188 |
| Усього фінансових активів | 780 208 | 235 034 | - | 1 015 242 |
| Зобов'язання | | | | |
| Кошти інших банків | 50 240 | - | - | 50 240 |
| Кошти клієнтів | 552 348 | 509 | - | 552 857 |
| Інші фінансові зобов'язання | 34 402 | - | - | 34 402 |
| Усього фінансових зобов'язань | 636 990 | 509 | - | 637 499 |
| Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2015 року | 143 218 | 234 525 | - | 377 743 |
| Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2015 року | 143 218 | 377 743 | 377 743 | - |

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

У тисячах гривень

| | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Усього |
|--|------------------------------|--------------------|---------------------|------------------|
| Активи | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 286 964 | - | - | 286 964 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 1132 977 | 41 035 | - | 1 174 012 |
| Інші фінансові активи | 4 289 | 788 | - | 5 077 |
| Усього фінансових активів | 1 424 230 | 41 823 | - | 1 466 053 |
| Зобов'язання | | | | |
| Кошти інших банків | 308 062 | 476 655 | - | 784 717 |
| Кошти клієнтів | 222 820 | - | - | 222 820 |
| Інші фінансові зобов'язання | 154 685 | 2 728 | - | 157 413 |
| Усього фінансових зобов'язань | 685 567 | 479 383 | - | 1 164 950 |
| Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2014 року | 738 663 | (437 560) | - | 301 103 |
| Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2014 року | 738 663 | 301 103 | 301 103 | - |

Примітка 26. Управління капіталом

Капітал Банку є регулятором його діяльності через встановлення норм економічної поведінки, що оберігають Банк від фінансової нестійкості та надмірних ризиків.

Першочерговим завданням капіталу є виконання ним захисної функції, тому його розмір є важливим фактором надійності функціонування Банку.

Достатність капіталу – це оцінка розміру капіталу Банку з точки зору його достатності для захисту інтересів вкладників та підтримання платоспроможності. Політика управління капіталом передбачає наявність сукупності методів та засобів щодо формування оптимального розміру капіталу банку та ефективне його використання. Основними цілями управління капіталом Банку є:

- формування капіталу банку у розмірі достатньому для забезпечення безперервної діяльності;
- покриття ризиків, як внутрішніх так і зовнішніх;
- виконання нормативних вимог згідно із чинним законодавством.

Процеси управління капіталом банку включають такі етапи:

- моніторинг достатності та адекватності капіталу;
- аналіз ризиків;
- аналіз рентабельності капіталу банку та факторів, що його формують.

На думку Керівництва Банку, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі регулятивного капіталу. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2015 року складає 382 237 тисяч гривень (у 2014 році – 307 298 тисяч гривень), норматив адекватності капіталу становить 402% (у 2014 році – 184%) при нормативних вимогах не менше 10%.

Регулятивний капітал банку складається з суми основного (капітал I рівня) та додаткового капіталу (капітал II рівня). Загальний розмір основного капіталу визначається з урахуванням розміру очікуваних (можливих) збитків за невиконаними зобов'язаннями та зменшується на суму вкладень в нематеріальні активи з урахуванням зносу та капітальні вкладення в нематеріальні активи для Банку. При розрахунках розмір додаткового капіталу не повинен перевищувати розмір основного капіталу.

Склад основного та додаткового капіталу, а також суми зменшень визначаються НБУ. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог НБУ станом на 31 грудня 2015 року, який складається з таких компонентів:

Структура регулятивного капіталу

У тисячах гривень

| | 2015 | 2014 |
|---|----------------|----------------|
| Основний капітал : | 251 052 | 248 943 |
| в т.ч. нематеріальні активи з урахуванням зносу та капітальні вкладення в нематеріальні активи | (1 788) | (2 358) |
| Додатковий капітал : | 131 185 | 58 355 |
| Усього регулятивного капіталу | 382 237 | 307 298 |
| Активи, зважені на ризик | 95 016 | 167 275 |
| Усього регулятивного капіталу, вираженого як процент загальної суми активів, зважених на ризик | 402% | 184% |

В даній фінансовій звітності розрахунок регулятивного капіталу здійснений на підставі даних щоденного балансу Банку. Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого НБУ, здійснюється на щоденній основі. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щокварталу.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених НБУ, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику – «норматив достатності регулятивного капіталу», на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Протягом 2015 та 2014 років Банк дотримувався всіх зовнішніх вимог до капіталу.

Резервні та інші фонди Банку:

Резервні фонди

Це грошові ресурси, що резервуються Банком для забезпечення непередбачених витрат, покриття збитків від банківської діяльності. Наявність коштів у ньому забезпечує надійність та стабільність Банку, зменшує вірогідність його банкрутства. Розмір резервного фонду та щорічних внесків до нього встановлюється зборами акціонерів і фіксується в установчих документах, але він не може бути меншим за 25% регулятивного капіталу, а розмір щорічних відрахувань – не меншим 5 % від прибутку Банку.

Інші фонди

Формуються ці фонди за рахунок прибутку. Порядок формування і використання цих коштів визначається статутними документами Банку.

Розподілені резерви Банку, які створені відповідно до вимог українського законодавства, станом на 31 грудня 2015 року склали 2 840 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – 1 302 тисяч гривень).

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

На звітну дату Банк не має непередбачених зобов'язань, що пов'язані з розглядом справ у суді, які можуть вплинути на показники діяльності Банку.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Податкове законодавство України є складним в правовій системі України та визначається своєю нестабільністю. Неоднозначне тлумачення вимог окремих положень Податкового Кодексу з боку податкових органів не виключають можливості судових спорів в майбутньому по сплаті штрафних санкцій. Разом з тим, політика Банку по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. В зв'язку з чим Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань, та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими подальшими змінами зазначених зобов'язань.

Контролюючий орган має право самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків у випадках, визначених Податковим Кодексом, не пізніше закінчення 1 095 днів, що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації.

Зобов'язання з капітальних вкладень

Станом на 31 грудня 2015 року Банк мав контрактне зобов'язання з капітальних вкладень по доопрацюванню програмного забезпечення на суму 270 тисяч гривень, контрактний строк виконання зобов'язання 31 березня 2016 року.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду):

У тисячах гривень

| | 2015 | 2014 |
|------------------|----------------|----------------|
| до 1 року | 27 254 | 19 589 |
| від 1 до 5 років | 147 253 | 96 573 |
| Понад 5 років | 11 059 | 7 269 |
| Усього | 185 566 | 123 431 |

Дотримання особливих вимог

Станом на 31 грудня 2015 року Банк не мав вимог щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Структура зобов'язань з кредитування:

| <i>У тисячах гривень</i> | | |
|---|------------------|------------------|
| | 2015 | 2014 |
| Зобов'язання з кредитування, що надані | 2 525 573 | 1 291 917 |
| Гарантії видані | 8 599 | 5 340 |
| Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | - | - |
| Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву | 2 534 172 | 1 297 257 |

Зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам на суму 2 525 573 тисяч гривень, є відкличними, тобто такими, за якими Банк ризику не несе.

Банк не має часток в непередбачених зобов'язаннях асоційованих компаній, за які він несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами.

Станом на 31 грудня 2015 року у Банку не було активів, що надані в заставу, та активів, щодо яких були обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Нижче наведені зобов'язання з кредитування у розрізі валют:

| <i>У тисячах гривень</i> | | |
|--------------------------|------------------|------------------|
| | 2015 | 2014 |
| Гривня | 6 124 | 3 897 |
| Долар США | 1 148 889 | 247 447 |
| Євро | 1 379 159 | 1 045 913 |
| Усього | 2 534 172 | 1 297 257 |

Примітка 28. Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти, з якими Банк проводить операції – це операції з купівлі, продажу та обміну іноземної валюти на умовах форвардних, свопових контрактів, тощо та які звичайно є предметом торгівлі на позабіржовому ринку з професійними учасниками. Похідні фінансові інструменти мають або потенційно вигідні умови (і є активами), або потенційно невідгідні умови (і є зобов'язаннями) в результаті коливань процентних ставок на ринку, курсів обміну валют чи інших перемінних чинників відносно умов цих інструментів. Сукупна справедлива вартість похідних фінансових активів і зобов'язань може з часом значно змінюватись. Справедливу вартість на звітну дату дебіторської або кредиторської заборгованості за угодами валютних своп-контрактів, укладеними Банком, наведено в таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими угодами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів). Ці угоди мають короткостроковий характер. Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років справедлива вартість угод валютних форвардів включена до складу інших фінансових активів та інших фінансових зобов'язань, відповідно (Примітки 10, 14).

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

У тисячах гривень

| | 2015 | | 2014 | |
|-----------------------------------|--|---|--|---|
| | додатне значення справедливої вартості | від'ємне значення справедливої вартості | додатне значення справедливої вартості | від'ємне значення справедливої вартості |
| Контракти своп | 143 251 | 144 227 | 277 333 | 273 161 |
| Чиста справедлива вартість | - | 976 | 4 172 | - |

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

Валютні контракти своп не мають активного ринку, тому їх справедлива вартість визначається на основі методик оцінки, узгоджених із загальноприйнятими методиками оцінки для розрахунку цін фінансових інструментів, а також вони включають в себе всі фактори та припущення, які б розглядалися при встановленні ціни учасниками ринку. Справедлива вартість валютних контрактів своп визначається на підставі форвардного курсу, який є відображенням валютних курсів і процентних ставок на ринку на дату розрахунку. Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості наведено в Примітці 29, за категоріями оцінки – в Примітці 30, по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 31.

Примітка 29. Оцінка справедливої вартості

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості:

Справедлива вартість – це сума коштів, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. При визначенні справедливої вартості активу або зобов'язання, Банк використовує спостережні ринкові дані там, де це можливо.

Якщо справедлива вартість активу або зобов'язання не може бути прямо визначена шляхом спостереження, Банк використовує методики оцінювання, які максимізують використання доречних спостережуваних даних та мінімізує використання неспостережених даних (наприклад, через використання підходу ринкового порівняння, що відображає нещодавні ціни угод на подібні товари, аналіз дисконтованих грошових потоків, моделі опціонного ціноутворення, що відображають особливості функціонування емітента).

Вважається, що балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів, короткострокових депозитів в інших банках, поточної заборгованості інших банків та клієнтів відповідає їх справедливій вартості. Справедливу вартість похідних фінансових інструментів, щодо яких немає котирувань на активному ринку, Банк визначав за допомогою методик оцінки. Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Процедура оцінки справедливої вартості для наступних категорій фінансових інструментів – цінні папери банку у портфелі на продаж, що не котируються на біржі, похідні фінансові інструменти, що не котируються на біржі, регулюється внутрішніми положеннями Банку та здійснюється на періодичній основі. Для цілей такої оцінки використовуються основні вхідні дані, що були отримані у ході останніх оцінок та інша релевантна інформація.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів Банк використовує професійне судження управлінського персоналу наступним чином.

Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, що вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Рівень 2 – методика оцінки за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними. Використовується інформація, яка піддається спостереженню, та для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, що піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках (Рівень 3) базується на інформації, що відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню і є важливою для загальної оцінки справедливої вартості.

Протягом звітного та попереднього звітних періодів змін в методах оцінки, переведень з або у 3й рівень ієрархії оцінки Банком не здійснювалось.

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

У тисячах гривень

| | Оцінка справедливої вартості з використанням | | | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|--|---|------------------|-------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| | рівень I | рівень II | рівень III | | |
| АКТИВИ | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | - | 67 771 | - | 67 771 | 67 771 |
| - готівкові кошти | - | 2 133 | - | 2 133 | 2 133 |
| - кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | - | 30 246 | - | 30 246 | 30 246 |
| - кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках | - | 35 392 | - | 35 392 | 35 392 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | - | - | 692 073 | 692 073 | 692 073 |
| - кредити юридичним особам | - | - | 692 073 | 692 073 | 692 073 |

У тисячах гривень

| | Оцінка справедливої вартості з використанням | | | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|--|--|----------------|----------------|-----------------------------|---------------------------|
| | рівень I | рівень II | рівень III | | |
| Цінні папери у портфелі банку на продаж | - | 250 210 | - | 250 210 | 250 210 |
| - депозитні сертифікати НБУ | - | 250 210 | - | 250 210 | 250 210 |
| Інші фінансові активи | - | - | 5 188 | 5 188 | 5 188 |
| - грошові кошти з обмеженим правом користування | - | - | 5 040 | 5 040 | 5 040 |
| - інші фінансові активи | - | - | 148 | 148 | 148 |
| Усього активів | - | 317 981 | 697 261 | 1 015 242 | 1 015 242 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | |
| Кошти банків | - | 50 240 | - | 50 240 | 50 240 |
| - кредити отримані | - | 50 240 | - | 50 240 | 50 240 |
| Кошти клієнтів | - | 552 857 | - | 552 857 | 552 857 |
| - інші юридичні особи | - | 544 671 | - | 544 671 | 544 671 |
| - фізичні особи | - | 8 186 | - | 8 186 | 8 186 |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю | | | | | |
| через прибуток або збиток | - | 976 | - | 976 | 976 |
| - похідні фінансові зобов'язання | - | 976 | - | 976 | 976 |
| Інші фінансові зобов'язання | - | 31 554 | 1 872 | 33 426 | 33 426 |
| - кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | - | 31 554 | - | 31 554 | 31 554 |
| - інші фінансові зобов'язання | - | - | 1 872 | 1 872 | 1 872 |
| Усього зобов'язань | - | 635 627 | 1 872 | 637 499 | 637 499 |

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів за контрактами своп в торговому портфелі банку (рівень ієрархії 2 за методами оцінки) була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Фінансові інструменти, що обліковуються за амортизованою собівартістю відображені за 3 рівнем ієрархії методів оцінки справедливої вартості.

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

У тисячах гривень

| | Оцінка справедливої вартості з використанням | | | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|--|--|------------------|------------------|-----------------------------|---------------------------|
| | рівень I | рівень II | рівень III | | |
| АКТИВИ | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | - | 286 964 | - | 286 964 | 286 964 |
| - готівкові кошти | - | 756 | - | 756 | 756 |
| - кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | - | 248 487 | - | 248 487 | 248 487 |
| - кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках | - | 37 721 | - | 37 721 | 37 721 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | - | - | 1 174 012 | 1 174 012 | 1 174 012 |
| - кредити юридичним особам | - | - | 1 174 010 | 1 174 010 | 1 174 010 |
| - інші кредити фізичним особам | - | - | 2 | 2 | 2 |
| Інші фінансові активи | - | 4 172 | 905 | 5 077 | 5 077 |
| - похідні фінансові активи | - | 4 172 | - | 4 172 | 4 172 |
| - грошові кошти з обмеженим правом користування | - | - | 788 | 788 | 788 |
| - інші фінансові активи | - | - | 117 | 117 | 117 |
| Усього активів | - | 291 136 | 1 174 917 | 1 466 053 | 1 466 053 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | |
| Кошти банків | - | 784 717 | - | 784 717 | 784 717 |
| - кредити отримані | - | 784 717 | - | 784 717 | 784 717 |
| Кошти клієнтів | - | 222 455 | - | 222 455 | 222 455 |
| - інші юридичні особи | - | 216 541 | - | 216 541 | 216 541 |
| - фізичні особи | - | 5 914 | - | 5 914 | 5 914 |
| Інші фінансові зобов'язання | - | 156 818 | 595 | 157 413 | 157 413 |
| - кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | - | 156 818 | - | 156 818 | 156 818 |
| - інші фінансові зобов'язання | - | - | 595 | 595 | 595 |
| Усього зобов'язань | - | 1 163 990 | 595 | 1 164 585 | 1 164 585 |

Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів:

- кредити та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи для подальшого продажу;
- фінансові активи, що утримуються до погашення;
- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві підкатегорії: (i) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі.

Нижче в таблиці відображені фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2015 року:

У тисячах гривень

| | Кредити та дебіторська заборгованість | Активи, доступні для продажу | Усього |
|---|---|------------------------------------|------------------|
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 67 771 | - | 67 771 |
| Кредити та заборгованість клієнтів: | 692 073 | - | 692 073 |
| - кредити юридичним особам | 692 073 | - | 692 073 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | - | 250 210 | 250 210 |
| - депозитні сертифікати НБУ | | 250 210 | 250 210 |
| Інші фінансові активи: | 5 188 | - | 5 188 |
| - грошові кошти з обмеженим правом користування | 5 040 | - | 5 040 |
| - інші фінансові активи | 148 | - | 148 |
| Усього фінансових активів | 765 032 | 250 210 | 1 015 242 |

Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2014 року:

У тисячах гривень

| | Кредити та дебіторська заборгованість | Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку | Усього |
|---|---|---|------------------|
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 286 964 | - | 286 964 |
| Кредити та заборгованість клієнтів: | 1 174 012 | - | 1 174 012 |
| кредити юридичним особам | 1 174 010 | - | 1 174 010 |
| інші кредити, що надані фізичним особам | 2 | - | 2 |
| Інші фінансові активи: | 905 | 4 172 | 5 077 |
| грошові кошти з обмеженим правом користування | 788 | - | 788 |
| інші фінансові активи | 117 | 4 172 | 4 289 |
| Усього фінансових активів | 1 461 881 | 4 172 | 1 466 053 |

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю, крім похідних фінансових зобов'язань в торговому портфелі банку, які обліковуються за справедливою вартістю.

Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Зазвичай, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 31 грудня 2015 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень

| | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем |
|---|----------------------|---------------------------------|
| Інші активи | 25 481 | 116 |
| Кошти банків (контрактна процентна ставка Дол. США – 2,46%) | 24 007 | - |
| Кошти банків (контрактна процентна ставка Євро 1,5 %) | 26 233 | - |
| Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Гривня – 0 %) | - | 74 |
| Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Дол. США – 0 %) | - | 29 158 |
| Інші фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка 0,99-1,21%) | 976 | - |
| Інші зобов'язання | 241 | 407 |

Стаття «Інші активи» включає: залишки на кореспондентських рахунках – 25 431 тисяч гривень, інші нараховані доходи – 62 тисячі гривень, передплата за послуги – 104 тисячі гривень (Примітки 6, 14, 15 відповідно).

Стаття «Інші зобов'язання» складається із: кошти в розрахунках інших банків – 643 тисячі гривень, доходи майбутніх періодів – 5 тисяч гривень (Примітки 14, 15 відповідно).

Станом на 31 грудня 2014 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами надані в таблиці нижче:

У тисячах гривень

| | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем |
|--|----------------------|---------------------------------|
| Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка 0,24 – 0,37 %) | 4 172 | - |
| Інші активи | 17 064 | 72 |
| Кошти банків (контрактна процентна ставка Дол. США – 1,83%) | 476 661 | - |
| Кошти банків (контрактна процентна ставка Євро 1,52 – 1,53%) | 308 057 | - |
| Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Гривня – 0 %) | - | 2 |
| Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Дол. США – 0 %) | - | 22 389 |
| Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Євро – 0 %) | - | 293 |
| Інші зобов'язання | 158 | 285 |

Стаття «Інші активи» представлена: залишки на кореспондентських рахунках – 17 013 тисяч гривень, інші нараховані доходи – 56 тисяч гривень, передплата за послуги – 66 тисяч гривень (Примітки 6, 14, 15 відповідно).

Стаття «Інші зобов'язання» представлена: кошти в розрахунках інших банків – 437 тисяч гривень, доходи майбутніх періодів – 6 тисяч гривень (Примітки 14, 15 відповідно).

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2015 рік

У тисячах гривень

| | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Провідний управлінський персонал |
|---|-----------------------------|--|---|
| Процентні доходи | 59 | - | - |
| Процентні витрати | (7 758) | - | - |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | (834) | - | - |
| Комісійні доходи | 636 | 103 | - |
| Комісійні витрати | (26) | - | - |
| Інші операційні доходи | 2 | 12 | - |
| Адміністративні та інші операційні витрати | - | (588) | (3 910) |

Доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2014 рік наступні:

У тисячах гривень

| | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Провідний управлінський персонал |
|---|-----------------------------|--|---|
| Процентні доходи | 56 | - | - |
| Процентні витрати | (8 052) | (9) | - |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 3 893 | - | - |
| Комісійні доходи | 636 | 105 | - |
| Комісійні витрати | (11) | - | - |
| Інші операційні доходи | 1 | 1 | - |
| Адміністративні та інші операційні витрати | - | (374) | (3 018) |

Інші права та зобов'язання на 31 грудня 2015 року за операціями з пов'язаними сторонами:

У тисячах гривень

| | Материнська компанія | Інші пов'язані сторони |
|-------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Гарантії отримані | 89 820 | 2 319 761 |

Інші права та зобов'язання на 31 грудня 2014 року за операціями з пов'язаними сторонами:

У тисячах гривень

| | Материнська компанія | Інші пов'язані сторони |
|-------------------|----------------------|------------------------|
| Гарантії отримані | 131 592 | 1 601 018 |

Провідний управлінський персонал – персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності підприємства.

В таблиці наведені дані по виплатам провідному управлінському персоналу за 2015 та 2014 роки:

У тисячах гривень

| | | 2015 | | 2014 |
|-----------------------------|---------|-------------------------|---------|-------------------------|
| | витрати | нараховане зобов'язання | витрати | нараховане зобов'язання |
| Поточні виплати працівникам | 2 785 | 564 | 2 346 | 400 |

Примітка 32. Події після дати балансу

Банк керується МСБО 10 «Події після звітного періоду» в обліку та розкритті подій після дати балансу.

Після дати балансу не відбувалося наступних подій:

- об'єднання бізнесу не було;
- припинення діяльності не було;
- істотного придбання активів не було;
- реструктуризації не було;
- значних операцій зі звичайними акціями не було;
- великі судові процеси банком не розпочиналися;
- прийняття значних або непередбачених зобов'язань не було.

Спостережна рада Банку не має наміру щодо прийняття рішення про розподіл та виплат дивідендів за простими акціями у 2015 році.

Економічно-політична ситуація в Україні залишається складною. Незважаючи на це, надії на те, що Україна проведе реформи, які ведуть до верховенства права та посилення рівноправності громадян та юридичних осіб, залишаються реальними і сьогодні. Незважаючи на російську агресію, включаючи незаконну анексію Криму та військову операцію в Донбасі, Україна розпочала програму реформ, безпрецедентну по своїм масштабам та амбіціями за всю історію її незалежності. Важливі і кардинальні реформи проводяться в багатьох ключових сферах, таких як енергетика, місцеве самоврядування та управління державними фінансами. Швеція є вірним партнером і прихильником України у всіх перерахованих вище напрямках – і особливо в сферах енергоефективності, включаючи енергозбереження, та децентралізації.

У багатьом інших напрямках в Україні також була проведена значна робота в законодавчому та регуляторному планах. Попереду важливе завдання – забезпечення реалізації цих реформ в повному обсязі. Вони принесуть конкретні і видимі зміни, як це було з успішно проведеною реформою патрульної поліції в Києві та інших великих містах. Дорожня карта майбутніх реформ для багатьох інших сферах вже прописана в угоді про асоціацію між Україною та Європейським Союзом, меморандумі між МВФ та Україною.

Найбільші виклики найближчих місяців – це досягнення відчутних результатів у сфері боротьби з корупцією та зміцнення верховенства права шляхом проведення всеосяжних змін судової системи, включаючи реформу Генеральної прокуратури і судів.

В 2016 році НБУ планує завершити очищення банківського сектору і здійснити «збільшення капіталу банків України» із змінами вимог до статутного капіталу банків у відповідності до мінімально встановленого розміру. Банки, статутний капітал яких не відповідає вимогам частини першої статті 31 Закону України «Про банки і банківську діяльність», зобов'язані привести його розмір у відповідність до вимог цього закону. З урахуванням складної економічної ситуації докапіталізація банків буде проходити поступово. Програма докапіталізації розрахована до 2024 року, коли рівень статутного капіталу повинен досягти рівня, не меншого 500 млн. грн., згідно Постанови Правління Національного банку України від 06.08.2014р. № 464 «Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру» та Постанови Правління Національного банку України № 58 від 04.02.2016р. «Про збільшення капіталу банків України».

Для виконання вимоги досягнення статутного капіталу 300 млн. грн. не пізніше, ніж до 11 січня 2017 року, ПАТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» розпочинає процес збільшення статутного капіталу. З цього приводу було розроблено план дій, що затверджено Правлінням Банку:

- подати до НБУ реалістичну програму капіталізації (разом з гарантійними листами від акціонерів та іншими документами, що підтверджують можливість реалізації запланованих заходів щодо збільшення статутного капіталу). Строк виконання – до 30 червня 2016 року;
- прийняття акціонером (загальними зборами акціонерів Банку) рішень про затвердження результатів діяльності товариства за рік, у якому отримано прибуток, який є джерелом збільшення статутного капіталу; розподіл прибутку товариства та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу; збільшення статутного капіталу товариства шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини); випуск акцій нової номінальної вартості;
- внесення змін до статуту Банку, пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій;
- погодження НБУ та реєстрація змін до статуту Банку, пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу Банку, в органах державної реєстрації;
- подання заяви та всіх необхідних документів на реєстрацію випуску акцій нової номінальної вартості до центрального апарату Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- реєстрація Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку випуску акцій та видача Банку свідоцтва про реєстрацію випуску акцій;
- присвоєння акціям Банку міжнародного ідентифікаційного номера;
- укладання (за необхідності) з депозитарієм договору про обслуговування емісії у разі відсутності діючого договору;
- оформлення (переоформлення) та депонування глобального сертифіката;
- ініціювання Банком (за необхідності) здійснення депозитарієм та зберігачами операцій у системі депозитарного обліку щодо обслуговування процесу зміни номінальної вартості акцій.

Спостережна рада Банку проінформована про необхідність збільшення Статутного капіталу Банку.

Необхідне формальне рішення буде прийняте та підписане після проведення чергових Загальних зборів акціонерів, які відбудуться наприкінці квітня 2016 року, і якими

буде затверджено прибуток Банку за 2015 рік та прийнято рішення про віднесення прибутку до «Нерозподілених прибутків» та «Резервів та інших фондів» Банку.

Збільшення статутного капіталу Банку планується провести шляхом спрямування нерозподіленого прибутку Банку за 2015 рік та нерозподілених прибутків Банку за минулі роки в обсязі, необхідному для виконання вимог Національного банку України.

Законом України від 24 грудня 2015 року № 909-VIII «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у 2016 році» внесені зміни в оподаткуванні податком на прибуток підприємств, які набули чинності з 1 січня 2016 року.

Основні зміни:

- відміна щомісячних авансових внесків з податку на прибуток, щоквартальне декларування податку на прибуток, податковими (звітними) періодами для податку на прибуток підприємств є календарні: квартал, півріччя, три квартали, рік. При цьому, податкова декларація розраховується наростаючим підсумком. Платники податку на прибуток підприємств сплачують до 31 грудня 2016 року авансовий внесок з цього податку у розмірі 2/9 податку на прибуток, нарахованого у податковій звітності за три квартали 2016 року;

- коригування фінансового результату на доходи від участі в капіталі та дивіденди, додані нові різниці для коригування фінансового результату до оподаткування на період дії закону щодо фінансової реструктуризації.