

**Річна фінансова звітність
публічного акціонерного товариства
«МОТОР-БАНК»**

станом на кінець дня 31 грудня 2015 року

ДО СКЛАДУ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПАТ «МОТОР-БАНК» ЗА 2015 РІК ВХОДЯТЬ:	
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 31 ГРУДНЯ 2015 РОКУ	3
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА 2015 РІК	4
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) ЗА 2015 РІК.....	5
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА 2015 РІК.....	6
Примітка 1. Інформація про банк	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.....	8
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	9
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	10
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	22
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	25
Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	25
Примітка 8. Кошти в інших банках	25
Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів	26
Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж.....	30
Примітка 11. Цінні папери в портфелі банку до погашення.....	31
Примітка 12. Інвестиційна нерухомість	31
Примітка 13. Основні засоби та нематеріальні активи.....	32
Примітка 14. Інші фінансові активи	33
Примітка 15. Інші активи	35
Примітка 16. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	35
Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями	36
Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання.....	36
Примітка 20. Інші зобов'язання	36
Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	37
Примітка 22. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	37
Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	37
Примітка 24. Процентні доходи та витрати.....	38
Примітка 25. Комісійні доходи та витрати	38
Примітка 26. Інші операційні доходи.....	39
Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати	39
Примітка 28. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	39
Примітка 29. Витрати на податок на прибуток	40
Примітка 30. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	42
Примітка 31. Операційні сегменти	42
Примітка 32. Управління фінансовими ризиками.....	44
Примітка 33. Управління капіталом.....	51
Примітка 34. Потенційні зобов'язання Банку	52
Примітка 35. Справедлива вартість активів та зобов'язань	53
Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	57
Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами.....	58
Примітка 38. Події після дати балансу	60

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

(тис. грн.)

Ря док	Назва статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	35 989	208 769
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	-
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	-	14 296
4	Кошти в інших банках	8	89 421	15 585
5	Кредити та заборгованість клієнтів	9	145 119	205 358
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	6 874	16 898
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	373 564	-
8	Інвестиційна нерухомість	12	55	57
9	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		201	3 433
10	Відстрочений податковий актив		251	509
11	Основні засоби та нематеріальні активи	13	31 106	32 392
12	Інші фінансові активи	14	6 729	5 685
13	Інші активи	15	9 054	7 873
14	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	16	2 395	-
15	Усього активів		700 758	510 855
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
16	Кошти клієнтів	17	563 382	381 775
17	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 902	-
18	Резерви за зобов'язаннями	18	-	6
19	Інші фінансові зобов'язання	19	98	89
20	Інші зобов'язання	20	1 248	1 361
21	Усього зобов'язань		567 630	383 231
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
22	Статутний капітал	21	120 000	120 000
23	Резервні та інші фонди банку		2 888	2 641
24	Резерви переоцінки	22	-	35
25	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		10 240	4 948
26	Усього власного капіталу		133 128	127 624
27	Усього зобов'язань та власного капіталу		700 758	510 855

Затверджено до випуску та підписано

"30" березня 2016 року

Трубнікова Л.Ю.
☎ 061 7205431В.о.Голови Правління В.В. Чихун
Головний бухгалтер Л.О. Мотроненко

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

Ря док	Назва статті	Примітки	(тис. грн.)	
			2015 рік	2014 рік
1.1	Процентні доходи	24	85 802	48 954
1.2	Процентні витрати	24	(31 533)	(22 153)
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	24	54 269	26 801
2	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8,9	(40 727)	(14 372)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		13 542	12 429
4	Комісійні доходи	25	26 484	18 053
5	Комісійні витрати	25	(17 697)	(13 907)
6	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	28	(14 789)	240
7	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		75	-
8	Результат від операцій з іноземною валютою		34 707	15 411
9	Результат від переоцінки іноземної валюти		683	779
10	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	14,15	(116)	(63)
11	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	246	(215)
12	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	18	6	2
13	Інші операційні доходи	26	415	420
14	Адміністративні та інші операційні витрати	27	(27 783)	(23 751)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування		15 773	9 398
16	Витрати на податок на прибуток	29	(10 234)	(4 463)
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		5 539	4 935
18	Прибуток/(збиток) за рік		5 539	4 935
19	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК				
20	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	22	-	35
21	Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-	35
22	Усього сукупного доходу за рік		5 539	4 970
23	Прибуток (збиток), що належить власникам банку		5 539	4 970
24	Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		5 539	4 970
25	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік від діяльності, що триває (грн/акцію)	30	4,62	4,11
26	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, що належить власникам банку	30	4,62	4,11

Затверджено до випуску та підписано

"30" березня 2016 року

В.о. Голови Правління

В.В. Чихун

Головний бухгалтер

Л.О. Мотроненко

Трубнікова Л.Ю.

☎ 061 7205431



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

(тис. грн.)

Найменування статті	При- міт- ки	Належить власникам банку					Усього влас- ного капі- талу
		статут- ний капітал	Резер- вні та інші фонд и	резерви пере- оцінки	нерозподі- лений при- буток	усього	
Залишок на 01.01.2014 року		120 000	2 546	0	108	122 654	122 654
Усього сукупного доходу за рік:		-	-	35	4 935	4 970	4 970
прибуток/(збиток) за рік				-	4 935	4 935	4 935
інший сукупний дохід				35	-	35	35
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	95	-	(95)	-	-
Виплати на користь акціонерів та дивіденди		-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 31.12.2014 року		120 000	2 641	35	4 948	127 624	127 624
Усього сукупного доходу за рік:		-	-	(35)	5 539	5 504	5 504
прибуток/(збиток) за рік					5 539	5 539	5 539
інший сукупний дохід				(35)	-	(35)	(35)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	247		(247)	-	-
Виплати на користь акціонерів та дивіденди		-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 31.12.2015 року		120 000	2 888	-	10 240	133 128	133 128

Затверджено до випуску та підписано

"30" березня 2016 року

В.о. Голови Правління

В.В. Чихун

Головний бухгалтер

Л.О. Мотроненко

Трубінова Л.Ю.

☎ 061 7205431



Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2015 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		80 849	46 395
Процентні витрати, що сплачені		(33 502)	(21 533)
Комісійні доходи, що отримані		26 368	17 979
Комісійні витрати, що сплачені		(17 698)	(13 846)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(15 001)	255
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		212	(15)
Результат операцій з іноземною валютою		34 706	15 411
Інші отримані операційні доходи		261	415
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(13 611)	(12 163)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(10 462)	(8 646)
Податок на прибуток, сплачений		(3 842)	(1 410)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		48 280	22 842
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	2 490
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		14 296	(14 296)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(73 851)	2 701
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		24 068	(29 815)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(962)	(816)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(3 576)	(56)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		183 579	121 778
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		12	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(89)	122
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		191 757	104 950
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		10 075	5 000
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(373 000)	
Придбання основних засобів	13	(1 819)	(1 739)
Надходження від реалізації основних засобів	13	200	(5)
Придбання нематеріальних активів	13	(676)	(66)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(365 220)	3 190
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		683	779
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(172 780)	108 919
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		208 769	99 850
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		35 989	208 769

Затверджено до випуску та підписано

"30" березня 2016 року

Трубінова Л.Ю. ☎ 061 7205431

В.о. Голови Правління В.В. Чихун

Головний бухгалтер І.О. Мотроненко



Примітка 1. Інформація про банк**Найменування, місцезнаходження Банку.**

Повне офіційне найменування: публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК».

Скорочене офіційне найменування: ПАТ «МОТОР-БАНК»

Місцезнаходження Банку: Україна, 69068, м.Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд.54 «Б».

Дата державної реєстрації Банку : 07.08.2007 року. Дата перереєстрації у зв'язку зі зміною місцезнаходження : 16.12.2009 року (Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А 01 № 027625).

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Банк: <http://motor-bank.ua/>

Організаційно-правова форма Банку.

Публічне акціонерне товариство.

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.

Банк є самостійним суб'єктом господарювання.

Характеристика банківської діяльності.

ПАТ «МОТОР-БАНК» діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на кінець дня 31 грудня 2015 року складає 120 млн. грн.).

Клієнти ПАТ «МОТОР-БАНК» – фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти, які здійснюють свою діяльність на території Запорізької та інших областей України, серед яких є лідери вітчизняної економіки та провідні українські компанії.

Пріоритетними напрямками діяльності ПАТ «МОТОР-БАНК» у 2015 році були розширення клієнтської бази та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів, а також збільшення обсягів кредитування населення.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Станом на кінець 2015 року, на підставі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, ПАТ «МОТОР-БАНК» мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

- залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- надання гарантій та поручительств;
- переказ коштів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- випуск власних цінних паперів.

Також ПАТ «МОТОР-БАНК» має право здійснювати наступні операції:

- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другого-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281;
- інші операції в межах чинного законодавства України.

Спеціалізація Банку.

Банк функціонує як універсальний. В межах наданих НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ ліцензій та дозволу Банк надає великий спектр банківських послуг клієнтам - суб'єктам усіх форм господарювання: фінансовим

банківським та небанківським установам, державним та приватним підприємствам, суб'єктам підприємництва, фізичним особам на території Запорізької області.

Стратегічна мета Банку.

Метою діяльності Банку є забезпечення належного прибутку акціонерів та підтримка високої стабільності Банку шляхом сприяння економічному розвитку і добробуту усіх клієнтів, яких обслуговує Банк, надання якісних послуг, що відповідають високим професійним стандартам і етичним принципам, цільовим групам клієнтів:

- Корпоративним клієнтам - юридичним особам, що не відносяться до категорії малого бізнесу, а саме:
 - промисловим підприємствам;
 - великим сільськогосподарським підприємствам;
- Фізичним особам, що прагнуть до росту свого добробуту і якості життя, в першу чергу співробітникам підприємств, що обслуговуються Банком.

Для досягнення цієї мети перед Банком поставлені наступні завдання:

- нарощування клієнтської бази;
- збільшення обсягу активів/пасивів, з урахуванням якості їх структури;
- підтримка адекватного розміру регулятивного капіталу Банку;
- охоплення пріоритетних сегментів ринку банківських послуг України.

Досягнення поставлених завдань Банком здійснюється за допомогою наступних заходів:

- розвиток мережі відділень по Запорізькій області;
- розширення спектру кредитних продуктів шляхом запровадження нових та оптимізації існуючих процедур;
- організація комплексного обслуговування клієнтів;
- використання сучасних банківських технологій у роботі з клієнтами.

Частка керівництва в акціях Банку

За станом на кінець 2015 р. члени Правління Банку акціями Банку не володіють. Члени Спостережної ради, які є представниками юридичних осіб акціонерів Банку, акціями Банку не володіють.

Власники істної участі ПАТ «МОТОР-БАНК» станом на 31 грудня 2015 року

Рядок	Найменування/ Прізвище, ім'я, по батькові	Країна реєстрації/ громадянство	Код за ЄДРПОУ для юридичних осіб	Пряма участь, %	Опосередкована участь, %
1	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ»	Україна	31154435	63,7642	0
2	Публічне акціонерне товариство "МОТОР СІЧ"	Україна	14307794	32,7013	0
3	Богуслаєв Олександр Вячеславович	Україна	-	0	96,47
4	Богуслаєв Вячеслав Олександрович (асоційована особа - батько Богуслаєва Олександра Вячеславовича)	Україна	-	0	96,47

Фінансову звітність затверджено до випуску 30 березня 2016 року та підписано уповноваженими особами Банку: виконуючим обов'язки Голови Правління Чихуном Вадимом Васильовичом та головним бухгалтером Мотроненко Ларисою Олексіївною.

Рішення щодо здійснення значних правочинів уповноваженими органами Банку в 2015 році не приймалися.

Протягом 2015 року Банк не отримував позик, кредитів, не розміщував цінних паперів на суму, що перевищують 25 відсотків активів, рішення про припинення або банкрутство Банку Загальними зборами акціонерів або судом протягом 2015 року не приймалися.

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

Незважаючи на те, що економіку України визнано ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві перехідній економіці. Такі особливості включають, крім іншого валюту, що не є вільно конвертованою за межами країни, обмеження та контроль у валютній сфері, відносно високу інфляцію та високі процентні ставки, значну частку тіньової економіки та високий рівень корупції. Стабільність економіки України в значній мірі залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної й правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвинутою економікою.

На українську економіку впливають ринкові коливання і зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза призвела до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та більш жорстоких умов кредитування (за наявності такого), а також суттєвого знецінення національної валюти по відношенню до основних світових валют. Позичальники Банку також відчули наслідки кризи, що в свою чергу вплинуло на їх здатність погашати борги та залучати необхідне фінансування.

Податкове, валютне та митне законодавство України дозволяє різні тлумачення та часто змінюється. До труднощів, з якими стикаються банки України, відносяться також необхідність подальшого розвитку законодавства з питань банкрутства, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

Річна інфляція за підсумками звітного року становила 43,3%, що є найбільшим показником з 2000 р. За підсумками 3-х останніх років кумулятивний індекс інфляції сягнув 80%, що наближає Україну до країн з гіперінфляційною економікою. Девальвація національної валюти у відношенні до долара США за 2015 р. перевищила 50%. Зростання облікової ставки з 14% річних на початок року до 30% річних з 04.03.2015 р. з подальшим зменшенням до 27% річних з 28.08.2015 р. та до 22% з 25.09.2015 р. фактично заморозило обсяги кредитування та зробило вкладення у депозитні сертифікати НБУ найбільш вигідним фінансовим інструментом за співвідношенням «ціна - ризик».

Посилення кризових тенденцій в економіці України, які спостерігалися у 2015 р., лише до певної міри можна пояснити наслідками російської агресії та російських обмежувальних торговельних заходів, що зумовили втрату чималої частини вітчизняного виробництва. Головним, глибинним чинником їх посилення є дуже серйозні системні економічні деформації, що накопичувалися тривалий час – фактично весь період з моменту набуття Україною державної незалежності – і зрештою не могли не зумовити масштабних процесів деградації економіки та, відповідно, крайнього загострення соціальних протиріч. Останні не лише значно послабили потенціал протистояння зовнішнім загрозам, але й стали катализатором їх наростання.

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, в першу чергу економічної, фінансової підтримки з боку ЄС, США, інших країн світу, так й від дій уряду, спрямованих на підтримку зростання і впровадження необхідних змін у податковій, правовій та регулятивній сферах.

Керівництво вважає, що воно здійснює всі необхідні заходи для підтримки стабільної діяльності та розвитку Банку.

Вплив цих умов на фінансовий стан Банку на кінець 2015 року був проявлений у вигляді зменшення обсягу клієнтського кредитно-інвестиційного портфелю у порівнянні з початком року (як номінального, так й з урахуванням сформованих резервів) з одночасним збільшенням (до 53% від обсягу чистих активів) обсягу вкладень Банку в депозитні сертифікати НБУ, більш ніж двократному скороченню обсягу клієнтських депозитів. Структура доходів та витрат Банку також зазнала змін:

- питома вага процентних доходів зросла з 58% у 2014 р. до 64% у 2015 р., у т.ч. за операціями з депозитними сертифікатами НБУ – з 1% до 21% валових доходів Банку;
- питома вага витрат на формування резервів зросла з 19% у 2014 р. до 32% у 2015 р.

Політика Банку щодо поліпшення фінансових результатів у 2015 р. полягала у наступному:

- поступове підвищення процентної ставки за кредитними операціями з юридичними особами до рівня облікової ставки НБУ;
 - збільшенні обсягу непроцентних доходів;
 - підтримання ставки за депозитами клієнтів на мінімальному рівні, необхідному для утримання портфелю;
 - посилення контролю над рівнем адміністративно-господарських витрат (темп їх росту бів найменшим серед усіх статей витрат Банку);
 - обмеження інвестиційних вкладень;
 - максимальне використання вкладень у депозитні сертифікати НБУ для «утилізації» надлишкової ліквідності.
- Основними чинниками та впливами, що визначили фінансові результати діяльності Банку в 2015 р., стали:
- висока волатильність курсу національної валюти до основних іноземних валют;
 - зростання облікової ставки НБУ та, як наслідок, загального рівня процентних ставок за усіма фінансовими інструментами;
 - суттєве зростання ризиків кредитування прямого позичальника;
 - формування резервів під можливі втрати за активними операціями станом на 01.01.2016 р. за МСФЗ.

Основними джерелами фінансування активних операцій Банку у 2015 р. були залишки за коштами клієнтів на вимогу та капітал (з врахуванням сформованих резервів під можливі втрати за активними операціями). Вплив депозитів клієнтів на формування ресурсної бази суттєво зменшився, як через загальноринкові тенденції щодо відтоку коштів вкладників із банківської системи, так й через консервативну процентну політику Банку щодо залучення депозитів. Заплановане співвідношення між зобов'язаннями та власним капіталом знаходиться у діапазоні 2,8 – 3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Банк підготував цю фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»), які застосовуються у відношенні до звітних періодів станом на 31 грудня 2015 року.

Фінансова звітність ПАТ «МОТОР-БАНК» складена відповідно до концептуальної основи достовірного подання та є звітністю загального призначення.

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Функціональна валюта звітності та одиниця її виміру: гривня є функціональною валютою Банку, усі форми річної фінансової звітності та примітки до них складені у тисячах гривень.

Операції в іноземній валюті в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності також відображаються в гривнях з її перерахуванням за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції.

Банк не має дочірніх компаній і не складає консолідовану звітність.

Банк не має інвестицій в асоційовані компанії.

Примітка 4. Принципи облікової політики

При застосуванні облікової політики за міжнародними стандартами Банк керується відповідними міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) та міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (МСБО).

Зміни в обліковій політиці можуть мати місце у випадку:

- якщо зміни вимагаються МСФЗ;
- необхідності застосування якого-небудь іншого способу відображення господарських операцій, активів, зобов'язань, власного капіталу, результатів діяльності для більш правдивого відображення подій та угод у фінансовій звітності Банку при умові, що дані зміни призведуть до надання більш доречної та надійної інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Сума поправки, яка виникає в результаті зміни облікової політики, відображається у фінансовій звітності шляхом коригування залишку кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який ця зміна впливає, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівняльні суми, інформація про які розкрита за кожний поданий попередній період, так, наче нова облікова політика застосовувалася завжди.

При відсутності відповідного стандарту з питань складання фінансової звітності, що виникли, Банк використовує свої професійні судження для розробки положень облікової політики.

Банк не використовує нові чи переглянуті стандарти до дати набуття ними чинності.

Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх кваліфікації.

Справедлива вартість – це сума грошових коштів, достатня для придбання активу чи виконання зобов'язання при здійсненні угоди між незалежними сторонами, добре обізнаними та дійсно бажаними здійснити цю угоду. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

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. 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.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується лише до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена, а також похідні фінансові інструменти, які пов'язані з такими інструментами капіталу та розрахунки за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при ререєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішні адміністративні витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість – це сума за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми, плюс нараховані проценти, плюс або мінус накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення, розрахована із застосуванням методу ефективної процентної ставки, та мінус будь-яке зменшення фінансових активів унаслідок знецінення.

Метод ефективної процентної ставки – це метод визнання процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової

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

Облікова політика Банку щодо критеріїв визнання та подальшої оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у відповідних примітках до цього звіту.

Примітка 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у Звіті про фінансовий стан (Баланс) тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

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

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами.

В подальшому фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Облікова політика щодо подальшої переоцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних підрозділах основних принципів облікової політики.

Примітка 4.3. Знецінення фінансових активів.

Фінансові активи, крім фінансових активів облікованих за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, оцінювалися на предмет наявності ознак знецінення на кінець кожного звітного періоду. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існує об'єктивне свідчення того, що у результаті однієї або більше подій, які відбулися після первісного визнання фінансового активу, відбувся негативний вплив на очікувані майбутні потоки грошових коштів від інвестиції. Для інвестицій в інструменти капіталу, які мають та не мають котирування і які класифікуються як наявні для продажу, істотне або тривале зменшення справедливої вартості таких цінних паперів нижче їхньої первісної вартості вважається об'єктивним свідченням знецінення. Для всіх інших фінансових активів свідченнями знецінення можуть бути такі фактори:

- істотні фінансові труднощі емітента або контрагента;
- порушення договору, невиконання зобов'язань, несплата у строк процентів або основної суми заборгованості;
- Банку стало відомо, що позичальник збанкрутує або буде здійснювати фінансову реорганізацію; зникнення активного ринку для фінансового активу у зв'язку із фінансовими труднощами.

Якщо об'єктивні свідчення зменшення корисності для окремо оціненого фінансового активу відсутні, Банк включає такий актив у групу фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику та оцінює їх на зменшення корисності у сукупності, тобто на портфельній основі. Кредитні операції, які оцінюються на зменшення корисності окремо (на індивідуальній основі) і для яких збиток від зменшення корисності визнається або продовжує визнаватися, не включаються у сукупну оцінку зменшення корисності. Нараховані доходи за користування позиками відносяться до портфелю, до якого відповідно класифіковано основний борг (тіло) кредиту. Усі кредитні операції одного позичальника оцінюються окремо з розрахунком кредитного ризику щодо кожного окремого договору. У разі отримання по кредитних операціях одного позичальника різних відсотків резервування та визначення різних категорій кредитного портфеля, усі договори даного клієнта резервуються під найбільший процент резервування, що розрахований за його договорами, мають однаковий кредитний ризик та категорію кредитного портфелю для розрахунку зменшення корисності (індивідуальний або портфельний).

Аналіз об'єктивних свідчень зменшення корисності окремо оціненого фінансового інструменту (кредиту) проводиться на підставі таких ознак:

- наявність випадків несвоєчасного погашення процентів чи суми кредиту;
- наявність ознак того, що Банк очікує труднощі щодо погашення позичальником повної суми кредитів та відсотків по них;
- наявність ознак, що свідчать про фінансові труднощі позичальника;
- зміни показників діяльності позичальника (показники за поточний та попередній періоди): виручка, чистий прибуток (збиток) за період (порівняльний аналіз з аналогічним періодом попереднього року), актив балансу на звітну дату, кредитні зобов'язання на звітну дату, інші поточні та довгострокові зобов'язання, статутний капітал на звітну дату;
- аналіз грошових надходжень на всі поточні рахунки позичальника та їх достатність для виконання клієнтом своїх зобов'язань перед Банком;

- порушення виконання умов кредитних договорів протягом терміну користування кредитними коштами і, в першу чергу, в частині своєчасного погашення кредиту, виконання графіку зниження кредитної заборгованості та сплати відсотків, незалежно від терміну прострочення;
- зміна керівництва, конфлікти між засновниками та/або керівниками компанії, що належать до вищого керівництва позичальника-юридичної особи, реорганізація та/або радикальна зміна концепції розвитку компанії-позичальника;
- значне скорочення долі ринку, яку займає позичальник та/або посилення позицій конкурентного середовища в зазначеному сегменті ринку;
- національні чи локальні економічні та/або політичні умови, які корелюють із невиконанням зобов'язань позичальника перед Банком;
- смерть позичальника-фізичної особи або банкрутство позичальника юридичної особи;
- наявність будь-яких інших ознак, які можуть впливати на оцінку корисної вартості позик.

Розрахунок зменшення корисності фінансового інструменту (кредитної операції) проводиться за балансовими даними амортизованої собівартості кредиту станом на звітну дату, що включають основну заборгованість (тіло кредиту), нараховані та несплачені відсотки за кредитом, премію та дисконт.

Резерви під можливі втрати по фінансових інструментах дорівнюють сумі знецінення фінансового інструменту. Зменшенням корисності фінансового інструменту (знеціненням) є втрата економічної вигоди в сумі перевищення балансової вартості активу над сумою очікуваного відшкодування, спричинена однією або декількома збитковими подіями, які відбулися після первісного визнання такого активу і мають вплив на очікувані грошові потоки за ним.

Створення резервів – це визнання Банком витрат для відображення реального результату діяльності Банку з урахуванням зміни якості його активів або зміни рівня ризикованості кредитних операцій.

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. Для певних категорій фінансових активів (наприклад таких як кредити, надані клієнтам), активи, які за оцінками, не знецінилися індивідуально, додатково оцінюються на предмет знецінення на колективній основі. Об'єктивними свідченнями знецінення для портфеля кредитів та дебіторської заборгованості можуть слугувати минулий досвід Банку зі збору платежів, збільшення кількості прострочених платежів у портфелі, а також помітні зміни у загальнодержавних або місцевих економічних умовах, пов'язаних із невиконанням умов із виплати дебіторської заборгованості.

Балансова вартість фінансового активу зменшується на суму знецінення за допомогою використання рахунку резервів. Для фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, якщо у подальшому періоді сума збитку від знецінення зменшується і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбулася після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення списується через прибуток або збиток у тій мірі, в якій балансова вартість інвестиції на дату сторнування знецінення не перевищує амортизовану вартість, яка б існувала, якби не було визнане знецінення. У випадку коли актив, наявний для продажу, вважається знеціненим, сума, яка включає різницю між його первісною вартістю (за вирахуванням будь-якої основної суми та амортизації) та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення, раніше визнаного у складі Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), переводиться зі складу капіталу до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Щодо боргових цінних паперів, наявних для продажу, то збитки від знецінення у подальшому списуються через прибуток або збиток, якщо збільшення справедливої вартості інвестиції можна об'єктивно віднести до події, яка відбулася після визнання збитку від знецінення.

Примітка 4.4. Припинення визнання фінансових інструментів.

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або - Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або 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 обмежень на перепродаж.

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

У випадку коли існує фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України, використання яких не обмежене, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках та депозити «овернайт» в інших банках, крім гарантійних депозитів за операціями з пластиковими картками. Залишки на кореспондентських рахунках в інших банках за 2015 рік розкриваються в примітці 8 «Кошти в інших банках». Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за первісною та амортизованою вартістю.

Обов'язковий резерв у Національному банку України. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в Національному банку України обліковуються за первісною вартістю і являють собою процентні обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Примітка 4.6. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

До фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Банк відносить фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, до яких належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені Банком як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Банк обліковує в торговому портфелі цінні папери та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу у найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни.

Банк під час первісного визнання відображає в бухгалтерському обліку фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інвестицій відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

На кожну наступну після визнання дату балансу Банк здійснює переоцінку усіх фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з її відображенням в прибутках/збитках, у разі зміни їх справедливої вартості. Справедлива вартість цінних паперів визначається на базі котирувальної ринкової ціни, відповідно до внутрішньобанківських положень.

Примітка 4.7. Кошти в інших банках

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.

Дохід за коштами в інших банках визнається Банком за методом нарахування та оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Банк отримує дохід у вигляді процентів, які визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Примітка 4.8. Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредитами та заборгованістю клієнтів є фінансові активи, які не є похідними інструментами, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Первісна оцінка наданих (отриманих) фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів. Для подальшої оцінки активів застосовується метод ефективної ставки відсотка. В якості ефективної ставки відсотка приймається внутрішня ставка дохідності для графіку грошових потоків за кредитом.

За такими фінансовими інструментами, як кредити "овернайт", кредити "овердрафт" та "відновлювальна кредитна лінія", ефективна ставка відсотка не застосовується. За цими інструментами отримані (сплачені) комісії, що є невід'ємною частиною фінансового інструмента, визнаються доходами/витратами майбутніх періодів та амортизуються прямолінійним методом на процентні доходи (витрати) протягом дії кредитного договору.

Наприкінці кожного звітного періоду Банк оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність кредитів зменшилася.

На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у звіті про фінансові результати при списанні або зменшенні корисності кредитів та заборгованості клієнтів, доходи визнаються у процесі амортизації.

Реструктуризація кредитів та заборгованості клієнтів це зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з позичальником у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом.

В усіх можливих випадках Банк намагається реструктуризувати кредити, задля чого подовжуються строки погашення та погоджуються нові умови надання кредиту. Як тільки умови надання кредиту переглянуті, кредит більше не вважається простроченим

Банк відображає в бухгалтерському обліку процентні доходи і витрати за кредитами, та амортизує дисконт (премію) із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення кредиту або до наступної дати перегляду процентної ставки фінансового інструменту, якщо вона змінюється залежно від коливань ринкових ставок. Якщо сума дисконту (премії) за фінансовим інструментом з плаваючою ставкою пов'язана зі зміною кредитного ризику контрагента, вона амортизується протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

Примітка 4.9. Фінансові активи, утримувані для продажу..

Банк відносить до портфеля Банку на продаж боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що призначені для продажу і не класифікуються як фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки або фінансові інвестиції в портфелі Банку до погашення, а саме: боргові цінні папери, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення; боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових процентних ставок або ризиків, потреб ліквідності, наявності й дохідності альтернативних інвестицій, джерел

та умов фінансування або зміною валютного ризику; акції та інші фінансові інвестиції з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість.

Банк первісно визнає цінні папери у портфелі на продаж та відображає їх в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з їх придбання.

Фінансові інвестиції в портфелі Банку на продаж (крім фінансових інвестицій з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо) у подальшому обліковуються за справедливою вартістю. Методи оцінки справедливої вартості визначаються внутрішніми нормативними документами Банку.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких визначити достовірно неможливо, обліковуються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Процентні доходи по боргових цінних паперах в портфелі на продаж визнаються за методом ефективної ставки процента не рідше одного разу на місяць, але обов'язково на дату переоцінки, пере класифікації, продажу в у складі прибутку або збитку. Доходи за цінними паперами з нефіксованим прибутком у вигляді дивідендів Банк визнає на дату встановлення прав на їх отримання.

Результати від торгівлі цінними паперами на продаж відображені в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Результати від торгівлі цінними паперами на продаж відображені в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 4.10. Фінансові активи, утримувані до погашення.

Банк відносить до цієї категорії боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, і фіксованим строком погашення, які Банк має наміри та змогу утримувати до строку їх погашення.

Банк не визнає цінні папери у портфелі до погашення якщо:

- Банк не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
- Банк має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
- Банк готовий продати цінні папери у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності;
- умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);
- емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість;
- є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення;
- протягом поточного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років Банк продав до дати погашення значну суму цінних паперів (50% та більше) порівняно із загальною сумою цінних паперів, утримуваних до погашення.

Банк під час первісного визнання відображає в бухгалтерському обліку боргові цінні папери в портфелі до погашення за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Боргові цінні папери у портфелі до погашення оцінюються у подальшому за амортизованою собівартістю із застосуванням ефективної ставки відсотка, розрахованої під час первісного визнання цінного папера або під час останньої зміни номінальної процентної ставки, та врахуванням зменшення корисності.

Процентні доходи по боргових цінних паперах в портфелі до погашення визнаються за методом ефективної ставки відсотка не рідше одного разу на місяць в у складі прибутку або збитку.

Примітка 4.11. Інвестиційна нерухомість

Критерії визнання інвестиційної нерухомості полягають у ймовірності надходження до Банку майбутніх економічних вигод, пов'язаних з інвестиційною нерухомістю, і можливості достовірно оцінити вартість інвестиційної нерухомості.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Обладнання, що є невід'ємною частиною будівлі, обліковується окремо.

Амортизація нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку експлуатації.

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших Банк проводить лише в разі зміни способу його функціонального використання, що підтверджується такими подіями:

- а) початком зайняття власником нерухомості - у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;
- б) закінченням зайняття власником нерухомості - у разі переведення з нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості

У зв'язку з тим, що Банк застосовує метод оцінки за первісною вартістю, то переведення об'єкта інвестиційної нерухомості до категорії нерухомості, зайнятої власником, та навпаки, не впливає на його балансову вартість. Переведення здійснюється за балансовою вартістю переданої нерухомості і вартість цих об'єктів не змінюється.

Зменшення та відновлення корисності об'єкта інвестиційної нерухомості, що оцінюється за первісною вартістю (собівартістю), Банк визнає аналогічно до порядку визнання зменшення корисності основних засобів.

У 2014 році Банком було укладено договір оренди нерухомості (перехід) з АТ «МОТОР СІЧ» зі строком дії до 31.12.2014р. включно та здійснено переведення нерухомості, зайнятої Банком, до інвестиційної нерухомості. Протягом 2015 року зменшення корисності інвестиційної нерухомості Банку не відбувалось.

Примітка 4.12. Основні засоби

Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) основних засобів.

Критерії визнання: існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть в Банк, і собівартість об'єкта може бути достовірно оцінена.

Первісна оцінка об'єктів всіх груп основних засобів здійснюється за собівартістю, що включає:

ціну придбання (у т.ч. імпортні мита, податки, які не відшкодовуються);

будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації;

попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, зобов'язання за якими Банк на себе бере.

Подальша оцінка основних засобів здійснюється наступним чином:

для основних засобів, що відносяться до групи «будівлі, споруди і передавальні пристрої» – за переоціненою сумою (яка є справедливою вартістю) мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності;

для всіх інших основних засобів – за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Остання оцінка нерухомості, яка утримується Банком, здійснювалась станом на 31.12.2015 року із залученням професійних оцінювачів, при цьому використовувались два методичні підходи: порівняльний і прибутковий.

Переоцінка основних засобів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2015 році та 2014 році переоцінка вартості основних засобів не проводилась.

З метою визначення збитків від втрати корисності балансова вартість основних засобів регулярно переглядається з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Зменшення корисності основних засобів у 2015 році та 2014 році не відбувалось.

Примітка 4.13. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи – немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані, тобто можуть бути відокремлені або відділені від Банку або виникають внаслідок договірних або інших юридичних прав (незалежно від того, чи можуть вони бути відокремлені). Нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять Банку та собівартість активу можна достовірно оцінити.

Критерії визнання: нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять Банку та собівартість активу можна достовірно оцінити.

В момент первісного визнання нематеріальні активи всіх класів оцінюються за собівартістю. Наступна оцінка здійснюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Переоцінка нематеріальних активів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2015 та 2014 році переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

З метою визначення збитків від втрати корисності балансова вартість нематеріальних активів регулярно переглядається з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Зменшення корисності нематеріальних активів у 2015 році та 2014 році не відбувалось.

Примітка 4.14. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Оперативний лізинг (оренда) – це господарська операція Банку, що передбачає передачу орендарю основного фонду, придбаного або виготовленого орендодавцем, на умовах інших, ніж ті, що передбачаються фінансовим лізингом (орендою).

Коли Банк виступає у якості орендаря за угодою про операційну оренду, орендні платежі визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Коли Банк виступає орендодавцем, то доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди.

Витрати Банку як лізингоодержувача на поліпшення об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводили до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображались в обліку як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, отриманих в оперативний лізинг (оренду), відображено у статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

В 2015 році та 2014 році Банк отримував об'єкти в оперативний лізинг (оренду), зокрема, нежитлові приміщення для розміщення відділень Банку.

Угоди оперативного лізингу в якості лізингодавця у 2015 та 2014 роках Банком не укладались.

Примітка 4.15. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротний актив, який було тимчасово вилучено із використання, якщо його балансова вартість в основному відшкодуватиметься під час поточного використання, за рахунком 3408 не обліковується.

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови:

- існує план продажу, затверджений Правлінням Банку;
- стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом одного року з дати класифікації;
- здійснюється активний пошук покупців для виконання плану продажу;
- ведеться активна маркетингова програма для продажу активів за ціною, порівнянню з поточною ринковою ціною.

Банк продовжує класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події або обставини, за якими Банк не може здійснити контроль, а також якщо є достатні свідчення того, що Банк продовжує виконувати план продажу необоротного активу.

Якщо на дату прийняття рішення про визнання необоротних активів як таких, що утримуються для продажу, не виконуються вищезазначені умови, але будуть виконані протягом трьох місяців після визнання активу, то Банк має право класифікувати їх як утримувані для продажу.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу, Банк здійснює оцінку балансової вартості активів, тобто переглядає їх на зменшення корисності.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

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

Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж.

У разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж Банк визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

Якщо під час оцінки активів, призначених для продажу, Банк не визнавав зменшення їх корисності та відновлення їх корисності, то Банк визнає доходи або витрати на дату припинення їх визнання.

Необоротні активи, що не відповідають визначенням Банком умовам визнання, переводяться до іншої категорії, залежно від намірів щодо способу їх подальшого використання.

Необоротні активи, що більше не класифікуються як активи, утримувані для продажу, з дати прийняття рішення про відмову від продажу Банк обліковує за найменшою з двох оцінок:

- за балансовою вартістю, що визначалася до дати визнання їх як активів, утримуваних для продажу. Балансова вартість коригується з урахуванням амортизації, збитків від зменшення корисності, що були б визнані, якщо активи не були класифіковані як утримувані для продажу;
- за сумою очікуваного відшкодування на дату прийняття рішення про відмову від продажу.

Банк здійснює коригування балансової вартості з урахуванням сум накопиченої амортизації, втрат від зменшення корисності з одночасним визнанням такого коригування у звіті про фінансовий результат.

В 2015 році Банк набув право власності шляхом реалізації прав заставодержателя на 3 об'єкта нерухомості у м. Запоріжжя з метою продажу.

Основні засоби (3 об'єкта нерухомості у м. Запоріжжя), утримувані для продажу, відображено у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

В 2015 році та 2014 році у Банку не визнавались активи групи вибуття.

Примітка 4.16. Амортизація

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх експлуатації. Строк експлуатації нематеріальних активів встановлюється відповідно до строків дії ліцензій, визначених ліцензійними договорами.

Термін корисного використання та метод амортизації переглядаються один раз на рік. Термін корисної експлуатації визначається за кожним активом та залежить від виду нематеріальних активів.

Переоцінка нематеріальних активів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2015 та 2014 році переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

З метою визначення збитків від втрати корисності балансова вартість нематеріальних активів регулярно переглядається з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

У 2014 та 2015 році норми амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів не змінювались.

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	Термін корисного використання, роки
Будинки, приміщення та інші будівлі	25
Міні-АТС	10
Телефони, комп'ютерна техніка, обладнання зчитування або друку інформації, обладнання комп'ютерної мережі, джерела безперебійного живлення	2

Господарський інвентар та обладнання, рекламні конструкції	4
Меблі, касова техніка та обладнання, побутова техніка	5
Транспортні засоби	5
Бокси (сховища) для готівки	20
Поліпшення орендованого майна	на строк дії договору оренди майна

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 процентів його вартості. Земля має необмежений термін експлуатації і тому не амортизується.

Метод нарахування амортизації переглядається щорічно. Результати його перегляду враховуються як перегляд бухгалтерської оцінки. При цьому коригуванню підлягають амортизаційні відрахування поточного та майбутнього періодів.

У 2015 та 2014 роках методи амортизації основних засобів не змінювалися.

Термін корисного використання розраховується виходячи з очікуваного строку використання активу, очікуваного фізичного та морального зносу, технічного та комерційного зносу, а також правових та інших подібних обмежень використання активу. Термін корисного використання переглядається раз на рік.

Переоцінка основних засобів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2015 році та 2014 році переоцінка вартості основних засобів не проводилась.

З метою визначення збитків від втрати корисності балансова вартість основних засобів регулярно переглядається з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Зменшення корисності основних засобів у 2015 році та 2014 році не відбувалось.

Примітка 4.17. Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти, які укладались Банком протягом 2015 року та 2014 року, не призначались для хеджування.

Банком проводились операції з купівлі продажу іноземної на умовах «форвард». Дані операції обліковувались у відповідності до вимог МСБО 39 в якості похідних фінансових інструментів.

Прибутки та збитки, які виникли від цих інструментів, включались до статті «Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» Звіту про прибутки і збитки.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.

Примітка 4.18. Залучені кошти.

До складу залучених коштів Банк відносять кошти банків, інших фінансових установ, кошти клієнтів (поточні та строкові) та фінансові зобов'язання за цінними паперами.

Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, збільшеною на суму витрат на операції.

Після первісного визнання Банк відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання на кожну наступну дату балансу за амортизованою собівартістю.

Поточні кошти клієнтів обліковуються за собівартістю.

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями Банк визнає в бухгалтерському обліку із застосуванням ефективної ставки відсотка.

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

Протягом 2015 та 2014 років Банк не здійснював випуск власних боргових цінних паперів.

Примітка 4.19. Резерви за зобов'язаннями.

Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди, причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Умовні зобов'язання не визнаються у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

Примітка 4. 20. Податок на прибуток.

Витрати з податку на прибуток Банку формуються як сума поточних податкових витрат (поточний податок на прибуток), розрахованих на базі оподатковуваного прибутку за правилами податкового законодавства, та відстрочених податкових витрат/доходів (відстрочений податок на прибуток). Відстрочений податок на прибуток виникає внаслідок визнання в прибутку чи збитку відстрочених податкових активів та/або відстрочених податкових зобов'язань.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім випадків, коли такі різниці виникають від первісного визнання активу чи зобов'язання. Відстрочений податковий актив визнається щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, тією мірою, якою є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за

винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання. Отримання достатнього оподаткованого прибутку є ймовірним тоді, коли відстрочений податковий актив може бути зарахований проти відстроченого податкового зобов'язання, яке відноситься до того самого податкового органу, та буде відновлено в тому самому періоді, що і актив, або в тому періоді, в якому збиток, що виникає з активу, може бути віднесений на попередній або послідуєчий період. У випадках, коли немає достатніх відстрочених податкових зобов'язань щоб зарахувати відстрочений податковий актив, актив відображається в тій мірі, в якій ймовірно виникнення достатнього оподаткованого прибутку в майбутніх періодах.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися у періоді реалізації відповідних активів або погашення.

Реалізація тимчасових різниць очікується у наступних звітних періодах в залежності від строку відшкодування або погашення відповідних активів та зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заліковуються та відображаються на нетто-основі у Звіті про фінансовий стан (Баланс), тому що Банк має юридично закріплене право зарахувати поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань.

Щодо визначення податку на прибуток діяли норми Податкового кодексу України, від 2 грудня 2010 року N 2755-VI та інші нормативно-правові акти законодавства України, які протягом звітного періоду змінювалися шляхом внесення відповідних змін.

Розрахунок поточного та відстроченого податку на прибуток здійснювався виходячи із ставки оподаткування, а саме: з 1 січня 2014 року по 31 грудня 2014 року включно - за ставкою 18%, з 01 січня 2015 року по 31 грудня 2015 року - за ставкою 18%, з 01 січня 2016 року - за ставкою 18%.

Дані щодо податку на прибуток наведені у примітці 29 «Витрати на податок на прибуток».

Примітка 4.21. Статутний капітал та емісійний дохід.

Статутний капітал Банку - сплачений та зареєстрований підписний капітал. Формування та збільшення статутного капіталу може здійснюватись виключно шляхом грошових внесків. Статутний капітал Банку розподілений на прості іменні акції.

Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства» і статуту Банку рішення про випуск акцій приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

Примітка 4.22. Визнання доходів і витрат.

Дохід визнається Банком за методом нарахування та оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Банк отримує дохід у вигляді:

- процентів (надані кредити, вкладення в депозити, цінні папери тощо), які визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка;
- плати за відкриття та ведення рахунків фізичних та юридичних осіб, в тому числі банків-кореспондентів;
- комісій за надання банківських гарантій, порук за третіх осіб, що передбачають виконання зобов'язань в грошовій формі; інкасацію грошових коштів, векселів, платіжних та розрахункових документів та касове обслуговування фізичних та юридичних осіб; надання фізичним та юридичним особам спеціальних приміщень або сейфів, що в них знаходяться, для зберігання документів та цінностей. Дохід за надані послуги визнається в тих облікових періодах, в яких надаються послуги;
- доходу від операційної оренди, який визнається Банком на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної ставки відсотка.

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 ставки відсотка, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної ставки процента, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує ймовірність того, що Банком буде укладений конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної ставки відсотка по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення. Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Доходи/ витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Банку, якщо виконуються такі умови:

- щодо активів та зобов'язань – є реальна заборгованість;
 - щодо наданих (отриманих) послуг – фінансовий результат може бути точно оцінений та, при цьому, є угода
 - про надання (отримання) послуг та/ або документи, що підтверджують повне (часткове) їх надання.
- Якщо ж вищевказані умови не виконуються, доходи/ витрати Банк визнає при фактичному надходженні/ сплаті коштів.

Примітка 4.23. Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою є гривня. Всі операції в іноземній валюті Банк відображає після первісного визнання у функціональній валюті, застосовуючи до суми в іноземній валюті офіційний курс Національного банку України на дату операції. В кінці кожного звітного періоду монетарні статті перераховуються за кінцевим курсом, при цьому курсові різниці визнаються в прибутку або збитку. Немонетарні статті, що оцінюються за історичною собівартістю, перераховуються за курсом на дату здійснення операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються за курсом на дату визначення справедливої вартості.

Прибуток або збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, які діяли на 31 грудня відповідних років:

	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
100 USD	2400,0667 грн.	1576,8556 грн.
100 EUR	2622,3129 грн.	1923,2908 грн.
10 RUB	3,2931 грн.	3,0304 грн.
100 GBP	553,3176 грн.	2452,5514 грн.
100 CHF	2424,9241 грн.	1599,0113 грн.

Примітка 4.24. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

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

Протягом 2015 року та 2014 року Банк не здійснював взаємозалік фінансових активів та зобов'язань.

Примітка 4.25. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

У ПАТ «МОТОР-БАНК» протягом 2014р. та 2015р. здійснювались наступні виплати працівникам:

- основна заробітна плата - винагорода за виконану роботу відповідно до встановлених посадових окладів/тарифних ставок співробітників ПАТ «МОТОР-БАНК»;
- додаткова заробітна плата - винагорода за працю понад установлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством; премії, пов'язані з виконанням виробничих завдань і функцій;
- інші заохочувальні та компенсаційні виплати - у формі винагород за підсумками роботи за рік, премій за спеціальними системами і положеннями, компенсаційних та інших грошових і матеріальних виплат, які не передбачені актами чинного законодавства, або які провадяться понад встановлені зазначеними актами норми;
- інші виплати, які не належать до фонду оплати праці.

Заробітна плата виплачується працівникам регулярно в робочі дні в наступні строки: за 1-шу половину місяця – 15 числа поточного місяця, за 2-гу половину місяця – в останній робочий день поточного місяця, або, у разі необхідності, в інші дні міжрозрахункового періоду (наприклад, виплата відпустки, кінцевий розрахунок при звільненні тощо).

У випадку, коли день виплати заробітної плати збігається з вихідним, святковим або неробочим днем, заробітна плата виплачується напередодні, або, у разі, якщо згідно рішення керівництва Банку дозволяється дострокова виплата заробітної плати за 2-гу половину місяця, в терміни, обумовлені таким рішенням.

Виплата заробітної плати працівникам Банку здійснюється шляхом перерахування коштів на картковий рахунок працівника, на будь-який рахунок, відкритий в іншому банку за письмовою заявою працівника або готівкою через касу Банку (у разі відсутності карткового або іншого рахунку).

Всі податки, збори та інші обов'язкові платежі нараховуються, утримуються та перераховуються при кожній виплаті заробітної плати та інших нарахувань у строки та межах відповідно до вимог законодавства України.

Неотримана протягом десяти робочих днів заробітна плата депонується.

Примітка 4.26. Інформація за операційними сегментами.

Для визначення звітних сегментів Банк застосовує наступний порядок:

ідентифікує операційні сегменти, виходячи з системи управлінської звітності Банку; визначає, чи відповідають ідентифіковані сегменти всім критеріям угруповання, наведеним в МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;

визначає, чи відповідають операційні сегменти кількісним порогам, визначеним МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;

інформація про операційні сегменти, які не відповідають кількісним порогам, об'єднується з інформацією про інші операційні сегменти, які не відповідають кількісним порогам, якщо операційні сегменти мають подібні економічні характеристики та спільну більшість критеріїв угруповання;

визначаються додаткові операційні звітні сегменти (навіть якщо вони не відповідають критеріям угруповання), якщо загальний зовнішній дохід, відображений в звітності за операційними сегментами, становить менше 75% доходу Банку; сегменти, що залишилися, об'єднуються в категорію «всі інші сегменти».

Сегменти діяльності відображаються банком окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента) всіх сегментів Банку;

фінансовий результат (прибуток або збиток) сегменту становить не менше ніж 10 % більшої з двох абсолютних величин: загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів Банку;

активи сегменту становлять 10 % або більше від загальних активів Банку.

З огляду на внутрішню організаційну структуру та систему внутрішньої звітності Банк визначив такі операційні сегменти: послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, міжбанківські операції, інші сегменти та операції.

До корпоративних клієнтів належать юридичні особи та фізичні особи – підприємці, у тому числі: промислові підприємства, підприємства АПК, небанківські фінансові установи (страхові компанії), підприємства сфери торгівлі та послуг. До цього операційного сегменту також належать операції з цінними паперами, в тому числі з цінними паперами Національного банку України.

До фізичних осіб належать: фізичні особи – співробітники банку та співробітники підприємств, які є корпоративними клієнтами Банку, інші фізичні особи. До цього операційного сегменту також належать операції з купівлі/продажу валюти, операції з платіжними картками.

До міжбанківських операцій належать: кошти на вимогу в інших банках, кошти на вимогу інших банків, операції із залучення коштів на міжбанківському ринку, операції із розміщення коштів на міжбанківському ринку, SWOP операції.

До інших операцій належать операції за рахунками на вимогу в Національному банку України.

Доходи і витрати операційних сегментів складають всі доходи та витрати, здійснені протягом звітного періоду та які безпосередньо можливо віднести до сегменту.

Віднесення доходів та витрат до відповідних підрозділів з подальшим віднесенням до відповідних сегментів здійснюється за допомогою даних управлінського обліку. Аналогічним чином здійснюється віднесення до операційних сегментів діяльності активів та зобов'язань.

До активів сегмента відносяться ті активи, які використовуються сегментом у його діяльності і які можливо прямо віднести до цього сегмента або обгрунтовано розподілити на цей сегмент. Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.

До зобов'язань сегмента відносяться ті зобов'язання, які виникли в результаті діяльності сегмента і які можливо прямо віднести до цього сегмента або обгрунтовано розподілити на цей сегмент.

Станом на кінець 2015 року Банком не проводилися розрахунки ціноутворення між сегментними операціями.

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті на території України і тому звіт за географічними сегментами не подається

Засади ціноутворення за міжсегментними операціями: ціноутворення за міжсегментними операціями не здійснюється.

Основа для розподілу доходів і витрат за сегментами: відповідно до плану рахунків, відповідно даних бухгалтерської звітності щодо залишків та оборотів за аналітичними рахунками.

Інформація про звітні сегменти Банку відображена у примітці 31 „Операційні сегменти”.

Примітка 4.27. Операції з пов'язаними особами

Банк здійснює операції з пов'язаними особами відповідно до банківської ліцензії та письмового дозволу на здійснення операцій, наданого Національним банком України, з урахуванням обмежень, визначених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24) та внутрішніми нормативними документами Банку. З цією метою в Банку діє низка внутрішніх нормативних документів, а саме: Положення про визначення пов'язаних осіб ПАТ «МОТОР-БАНК», затверджена Правлінням Банку, відповідно до якої проводиться визначення приналежності контрагентів Банку до кола пов'язаних осіб, Положення про операції з пов'язаними з ПАТ «МОТОР-БАНК» особами, яке регламентує порядок здійснення, контроль та нагляд за операціями з пов'язаними особами.

Положення розроблені у відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність в Україні» (далі – Закон про банки), «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015р. №315 (далі – Положення №315), статуту Банку з урахуванням вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24).

Пов'язані з Банком особи – юридичні або фізичні особи, які визначаються Законом та Положенням №315, з урахуванням вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24).

База пов'язаних з Банком осіб – визначений перелік осіб, які є клієнтами

Банку та по відношенню до Банку є пов'язаними з Банком особами.

Банк визначає перелік пов'язаних із Банком осіб, який затверджується Правлінням Банку, відповідно до вимог статті 52 Закону про банки, Положення №315.

Банк забезпечує внесення змін до переліку пов'язаних із Банком осіб на підставі змін інформації щодо особи, визначеної пов'язаною з Банком, визначення нових осіб пов'язаними з Банком особами тощо.

У Банку забезпечується наявність відповідних інформаційних систем для виявлення активних операцій з пов'язаними особами, ведення переліку пов'язаних осіб Банку, визначення обсягу операцій щодо кожної пов'язаної особи, а також загального обсягу таких операцій з метою їх моніторингу.

Примітка 4.28. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах.

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

Примітка 4.28. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва Банку станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів. Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених стосовно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів на покриття збитків від знецінених кредитів базується на вірогідності списання активу та очікуваного збитку від такого списання. Ці оцінки здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва.

На думку Банку, облікові оцінки, пов'язані із визначенням сум резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку із тим, що: (i) вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі знеціненням кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також (ii) будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, які, у випадку істотної відмінності, можуть суттєво вплинути на його Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах.

Банк використовує професійні судження керівництва під час оцінки суми будь-якого збитку від знецінення у випадках, коли у позичальника виникають фінансові труднощі і існує обмаль доступних джерел історичної інформації, пов'язаної з аналогічними позичальниками. Аналогічно, Банк здійснює оцінку змін майбутніх потоків грошових коштів на основі результатів попередньої діяльності, поведінки клієнта у минулому, доступної для спостереження інформації, яка вказує на негативні зміни у платоспроможності позичальників у складі групи, а також загальнодержавної або місцевої економічної ситуації, яка пов'язана із невиконанням зобов'язань стосовно активів у складі групи. Керівництво використовує оцінки на основі історичного досвіду щодо понесення збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними свідченнями знецінення, які подібні до групи аналогічних кредитів. Керівництво Банку використовує професійні судження для коригування доступної для спостереження інформації для групи кредитів з метою відображення поточних обставин, які не відображені в історичних даних.

Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначалися на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни у економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на витрати в цілях оподаткування. Оцінка вірогідності базується на прогнозах керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва Банку. Грунтуючись на оцінках, що були зроблені за результатом діяльності за 2015 рік та приймаючи до уваги плани щодо наступного розвитку Банком були визнані відстрочені податкові активи тією мірою, якою, як очікується, буде достатньо податкових надходжень в майбутніх періодах.

Безперервність діяльності – ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Резерви на покриття збитків від фінансових гарантій та інших умовних зобов'язань оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Податкове законодавство. З 2015 року розділ III «Податок на прибуток підприємств» Податкового кодексу України викладений у новій редакції. Був повністю змінений порядок обчислення податку на прибуток підприємств.

Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному

економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

Справедлива вартість нерухомості – нерухомість, яка зайнята Банком, проходить регулярну оцінку для визначення переоцінки. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, незалежною оціночною компанією, яка у ході оцінки використовувала професійне судження та оцінки для визначення аналогів будівель, строку експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

Справедлива вартість заставного майна. При визначенні вартості заставного майна застосовувалась оціночна вартість, яка спиралась на професійну думку фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищевказаного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. При створенні резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, Банк обчислював теперішню вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від забезпеченого заставою кредиту які можуть бути наслідком позбавлення боржника права викупу закладеного ним майна з урахуванням ліквідності застави та за вирахуванням витрат на утримання та реалізацію застави, незалежно від імовірності позбавлення боржника права викупу закладеного ним майна. Види застави, які враховувались для обчислення майбутніх грошових потоків за кредитом, визначаються Банком з урахуванням вимог «Міжнародної конвергенції вимірювання капіталу і стандартів капіталу (Базель II)»

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутністю активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нижче наводяться стандарти та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування.

МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. За винятком обліку хеджування, стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, з деякими обмеженими винятками.

Банк планує розпочати застосування нового стандарту з дати набрання його чинності. У 2015 році Банк здійснив загальну оцінку впливу всіх трьох частин МСФЗ (IFRS) 9. Ця попередня оцінка ґрунтується на інформації, що доступна в даний час, і може бути змінена внаслідок більш детального аналізу або отримання додаткової обґрунтованої і підтверженої інформації, яка стане доступною для Банку в майбутньому. В цілому, Банк не очікує значного впливу нових вимог на свій бухгалтерський баланс та власний капітал.

(а) Класифікація і оцінка

Банк не очікує значного впливу на свій бухгалтерський баланс та власний капітал при застосуванні вимог до класифікації та оцінки відповідно до МСФЗ (IFRS) 9. Банк планує продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які оцінюються в даний час за справедливою вартістю.

Кредити та заборгованість клієнтів утримуються для отримання договірних грошових потоків, і очікується, що вони призведуть до виникнення грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків. Отже, Банк очікує, що згідно МСФЗ (IFRS) 9 вони продовжать враховуватися за амортизованою вартістю.

(б) Облік хеджування

Банк на даний час не здійснює хеджування, тому не очікує значного впливу в результаті застосування МСФЗ (IFRS) 9.

МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

МСФЗ (IFRS) 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 (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а руху по таким залишкам - окремими рядками у звіті про прибуток або збиток і ІСД. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризиками, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Оскільки Банк вже готує звітність за МСФЗ, даний стандарт не застосовний до його фінансової звітності.

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

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцю. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

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

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільних операцій враховував придбання частки участі у спільній операції, діяльність якої являє собою бізнес, згідно з відповідними принципами МСФЗ (IFRS) 3 для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що раніше наявні частки участі у спільній операції не переоцінювати при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 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 загальним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»

Поправки роз'яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (SAS) 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. У результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки у виключних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються перспективно для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовував заснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство: плодоносні рослини»

Поправки вносять зміни у вимоги до обліку біологічних активів, що відповідають визначенню плодоносних рослин. Згідно з поправками біологічні активи, що відповідають визначенню плодоносних рослин, більше не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 41. Замість цього до них застосовується МСФЗ (IAS) 16. Після первісного визнання плодоносні рослини будуть оцінюватися згідно з МСФЗ (SAS) 16 за накопиченими фактичними витратами (до дозрівання) і з використанням моделі обліку за фактичними витратами або моделі переоцінки (після дозрівання). Поправки також підтверджують, що продукція плодоносних рослин як і раніше залишається у сфері застосування МСФЗ (IAS) 41 і має оцінюватися за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Відносно державних субсидій, що відносяться до плодоносних рослин, застосовуватиметься МСФЗ (SAS) 20 "Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу». Поправки застосовуються ретроспективно до річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку, оскільки діяльність Банку не пов'язана з сільським господарством.

Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремих фінансових звітах»

Поправки дозволяють організаціям застосовувати метод участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремих фінансових звітах. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод пайової участі за своїми окремими фінансовими звітами, повинні буде застосовуватися це зміна ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймають рішення про використання методу участі за своїми окремими фінансовими звітами, 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. Поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

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

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, у частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається залежній організації або спільному підприємству або вносяться до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не представляють собою бізнес, визнаються лише в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація інвесторів у залежній організації чи спільному підприємстві. Дані поправки відкладено на невизначений термін. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 років

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

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

Вибуття активів (або ліквідаційних груп) здійснюється, як правило, за допомогою продажу або розподілу власникам. Поправка роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття до іншого 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 (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

(а) Договори на обслуговування

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає сплату 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 є необхідним для періодів, що починаються до річного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

(б) Застосування поправок до МСФЗ (IFRS) 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.

МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»

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

МСФЗ (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 про оцінку 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 зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

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

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

Вимоги до суттєвості МСФЗ (IAS) 1;

Окремі статті у звіті (ах) про прибуток або збиток і звіт та інший сукупний дохід і в звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;

У організацій є можливість вибрати порядок подання приміток до фінансової звітності;

Частка ІСД залежних організацій та спільних підприємств, які обліковуються за методом пайової участі, повинна представлятися агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися як стаття, яка буде чи не буде згодом рекласифікована 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 або збиток і ІСД. 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 зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

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

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

Крім цього, поправки до МСФЗ (IFRS) 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 МСФЗ (IAS) 28 дозволяють інвестору при застосуванні методу участі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його залежною організацією або спільним підприємством, що є інвестиційною організацією, до своїх власним часткам участі в дочірніх організаціях.

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

В січні 2016 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 16 «Оренда», Поправки до МСБО 12: «Визнання відстрочених податкових активів для нереалізованих збитків», Поправки до МСФЗ 7: «Ініціатива розкриття інформації».

Ці поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2017 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік
1	Готівкові кошти	26 114	18 964
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	9 875	85 308
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	-	104 497
3.1	України	-	78 749
3.2	інших країн	-	25 748
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	35 989	208 769

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 1.

За 2014 рік всі залишки коштів Банку, які знаходились на кореспондентських рахунках в інших банках, були розміщені в банках-контрагентах інвестиційного класу і інших банках, які не були банкрутами або ліквідувались, в яких не було введено тимчасову адміністрацію або не знаходились в офшорних зонах.

За 2015 рік залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках зазначені в Примітці 8, рядок 2.

Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**Таблиця 7.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік
1	Акції підприємств	14 899	14 145
1.1	Дооцінка/(уцінка) акцій	(14 899)	151
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	14 296

Дані про фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 3.

Станом на 31.12.2015 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань. По трьом емітентам, акції яких обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, Рішеннями НКЦПФР зупинено торгівлю цінними паперами на будь-якій фондовій біржі.

Станом на 31.12.2014 р. усі наявні акції підприємств мали котирування.

Примітка 8. Кошти в інших банках**Таблиця 8.1. Кошти в інших банках**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік
1	Кредити, надані іншим банкам:	-	15 768
1.1	короткострокові	-	15 768
1.2	довгострокові	-	-
2	Кореспондентські рахунки у банках:	90 379	-
2.1	України	46 551	-
2.1	інших країн	43 828	-
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(958)	(183)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	89 421	15 585

Дані про кошти в інших банках зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 4.

Залишки коштів на кореспондентському рахунку в ПАТ «Банк «Фінанси та кредит» складають 38 тис. грн. Відповідно до постанови Правління НБУ від 17 грудня 2015 р. № 898 «Про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Публічного акціонерного товариства «Банк «Фінанси та кредит» виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) прийнято рішення від 18 грудня 2015 р. № 230, «Про початок процедури ліквідації АТ «Банк «Фінанси та кредит» та делегування повноважень ліквідатора банку».

Всі інші залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках, розміщені в банках-контрагентах, ризик яких визначався з урахуванням ризику країни банку-контрагента.

В рядку 3 «Резерв під знецінення коштів в інших банках» за 2015 рік відображені резерви по кореспондентських рахунках, виходячи з ризику країни рейтингу банку-контрагента визначеного уповноваженим рейтинговим агентством.

Заборгованість інших банків є незабезпеченою.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2015 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Кредити	Корражуки у банках	Усього
1	Непрострочені і знецінені:	-	90 379	90 379
1.1	у 20 найбільших банках	-	43 644	43 644
1.2	в інших банках України	-	2 907	2 907
1.3	інших країн	-	43 828	43 828
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	90 379	90 379
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(958)	(958)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	89 421	89 421

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року. Максимальний рівень кредитного ризику на одного контрагента станом на 31 грудня 2014 року становить 15 585 тисяч гривень, що є короткостроковим кредитом іншому банку.

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2014 рік

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Кредити	Усього
1	Непрострочені і знецінені:	15 768	15 768
1.1	в інших банках України	15 768	15 768
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	15 768	15 768
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(183)	(183)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	15 585	15 585

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

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	2015 рік	2014 рік	
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	183	15	
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	860	83	
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(85)	85	
4	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	958	183	

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік	
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	
2	Кредити, надані юридичним особам	197 107	218 148	
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	40	53	
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	4 623	3 962	
5	Резерв під знецінення кредитів	(56 651)	(16 805)	
6	Усього кредитів за мінусом резервів	145 119	205 358	

Дані про кредити та заборгованість клієнтів зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 5. Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям репо станом на 31.12.2015 року та 31.12.2014 року відсутня.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	16 223	7	575	16 805
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під	39 767	(1)	122	39 888

	знецінення протягом періоду*				
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(42)	-	-	(42)
5	Залишок за станом на кінець періоду	55 948	6	697	56 651

*Сума резерву під знецінення кредитів, наведена в таблиці 9.2 примітки 9 відрізняється від суми резерву, що зазначена в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід у рядку 2 на суму 21 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості за рахунок спеціального резерву.

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	6 251	3	129	6 383
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду**	13 855	4	449	14 308
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(3924)	-	(3)	(3 927)
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	41	-	-	41
4	Залишок за станом на кінець періоду	16 223	7	575	16 805

**Сума резерву під знецінення кредитів, наведена в таблиці 9.3 примітки 9 відрізняється від суми резерву, що зазначена в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід у рядку 2 на суму 19 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості за рахунок спеціального резерву.

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2015 рік		2014 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	66 315	34%	46 713	21%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	-	-	-	-
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	87 864	44%	85 895	39%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	39 757	19%	53 668	24%
5	Будівництво	3 171	1%	2 822	1%
6	Виробництво харчових продуктів, напоїв	-	-	9 747	4%
7	Фізичні особи	4 663	2%	4 015	2%
8	Інші	-	-	19 303	9%
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	201 770	100%	222 163	100%

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	-	-	3 460	3 460
2	Кредити, що забезпечені:	197 107	40	1 163	198 310
2.1	грошовими коштами	19 315	-	-	19 315
2.2	цінними паперами	1 850	-	-	1 850

2.3	нерухомим майном	40 510	40	328	40 878
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	4 049	40	311	4 400
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	470	470
2.5	легковими транспортними засобами	2 696	-	365	3 061
2.6	обладнанням	28 934	-	-	28 934
2.7	товарами в обороті або в переробці	33 134	-	-	33 134
2.8	транспортними засобами (крім легкових)	12 647	-	-	12 647
2.9	Майнові права на грошову виручку по контрактам	58 021	-	-	58 021
2.9	іншими активами	-	-	-	-
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	197 107	40	4 623	201 770

Балансова сума кредитів розподілена пропорційно вартості активів, прийнятих до забезпечення по кредиту.

Таблиця 9.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2014 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	-	-	2 540	2 540
2	Кредити, що забезпечені:	218 148	53	1 422	219 623
2.1	грошовими коштами	11 529	-	14	11 543
2.2	цінними паперами	3 651	-	-	3 651
2.3	нерухомим майном	44 521	53	427	45 001
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	4 183	53	340	4 576
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	25	25
2.5	легковими транспортними засобами	7 039	-	813	7 852
2.6	обладнанням	30 729	-	26	30 755
2.7	товарами в обороті або в переробці	52 233	-	-	52 233
2.8	транспортними засобами (крім легкових)	19 773	-	117	19 890
2.9	Майнові права на грошову виручку по контрактам	48 498	-	-	48 498
2.9	іншими активами	175	-	-	175
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	218 148	53	3 962	222 163

Інші активи в основному включають інше нерухоме майно (земля). В наведеній вище інформації вказана балансова заборгованість по кредиту .

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	109 876	40	4 572	114 488
1.1	кредити малим компаніям	109 876	-	-	109 876
1.2	інші кредити фізичним особам	-	40	4 572	4 612
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	87 231	-	51	87 282
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-

2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	8	8
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	1 305	-	4	1 309
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	23	23
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	17 610	-	16	17 626
2.6	інші кредити (без затримки платежу)	68 316	-	-	68 316
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	197 107	40	4 623	201 770
4	Резерв під знецінення за кредитами	(55 948)	(6)	(697)	(56 651)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	141 159	34	3 926	145 119

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2014 рік

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	103 940	53	3 894	107 887
1.1	кредити малим компаніям	103 940	-	-	103 940
1.2	інші кредити фізичним особам	-	53	3 894	3 947
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	114 208	-	68	114 276
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	259	-	-	259
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	5 235	-	16	5 251
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	3 954	-	-	3 954
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	9 908	-	6	9 914
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	3 461	-	-	3 461
2.6	інші кредити (без затримки платежу)	91 391	-	46	91 437
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	218 148	53	3 962	222 163
4	Резерв під знецінення за кредитами	(16 223)	(7)	(575)	(16 805)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	201 925	46	3 387	205 358

Таблиця 9.9 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2015 рік

Рядок	Назва статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	197 107	538 888	(341 781)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	40	1 490	(1 450)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	4 623	1796	2 827
4	Усього кредитів	201 770	542 174	(340 404)

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для активів, забезпечення за якими та інші заход покращення якості кредиту дорівнюють його балансовій вартості або перевищують

ії. Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 31 грудня 2015 року складає 3 460 тисячі гривень.

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю. Банк визнає справедливою вартістю ту вартість, за якою він оцінює забезпечення при наданні згоди на його прийняття.

Забезпечення обліковується за вартістю, за якою, на думку оцінювача, його можна обміняти між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, із врахуванням витрат на здійснення такої операції.

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю, яка визначається Банком як застава вартість з врахуванням тенденцій ціноутворення на ринках відповідного майна, морального та фізичного зносу запропонованого об'єкту застави.

Таблиця 9.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2014 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	218 148	430 534	(212 386)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	53	362	(309)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	3 962	3 806	156
4	Усього кредитів	222 163	434 702	(212 539)

Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 31 грудня 2014 року складає 2 540 тисячі гривень.

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік	
1	Боргові цінні папери:	7 132	17 403	
1.1	Облігації банків	-	5 099	
1.2	Облігації підприємств	7 132	12 304	
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(258)	(505)	
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	6 874	16 898	

Дані про цінні папери в портфелі банку на продаж зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 6.

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2015 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Облігації банків	Облігації підприємств	Усього
1	Непрострочені та знецінені:	-	7 132	7 132
1.1	малі підприємства	-	7 132	7 132
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(258)	(258)
4	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	6 874	6 874

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2014 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Облігації банків	Облігації підприємств	Усього
1	Непрострочені та знецінені:	5 099	12 304	17 403
1.1	малі підприємства	5 099	12 304	17 403
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(59)	(446)	(505)
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	5 040	11 858	16898

Таблиця 10.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2015 рік

(тис. грн.)				
Ря- док	Рух резервів	Облігації банків	Облігації підприємств	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	59	446	505
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(59)	(188)	(247)
3	Залишок за станом на кінець періоду	-	258	258

Таблиця 10.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2014 рік

(тис. грн.)				
Ря- док	Рух резервів	Облігації банків	Облігації підприємств	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	27	263	290
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	32	183	215
3	Залишок за станом на кінець періоду	59	446	505

Примітка 11. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 11.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік	
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	373 564	-	
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	
3	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	373 564	-	

Дані про цінні папери в портфелі банку до погашення зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 7.

Таблиця 11.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2015 рік

(тис. грн.)				
Ря- док	Назва статті	Депозитні сертифікати	Усього	
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	373 564	373 564	
1.1	боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	373 564	373 564	
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	373 564	373 564	

Примітка 12. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 12.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Частина будівлі	Усього	
1	Залишок на початок періоду (на кінець дня 31 грудня 2014 року):	57	57	
1.1	Первісна вартість	59	59	
1.2	Знос	(2)	(2)	
2	Переведення з категорії будівель, що займані власником	-	-	
3	Амортизація	(2)	(2)	
4	Залишок за станом на кінець періоду (на кінець дня 31 грудня 2015 року)	55	55	
4.1	Первісна вартість	59	59	
4.2	Знос	(4)	(4)	

Дані про інвестиційну нерухомість зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 8.

добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів в									
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(1892)	-	(1892)
Вибуття:	-	-	(45)	-	-	-	-	-	(45)
первісна вартість	-	-	(116)	-	-	(85)	-	(24)	(225)
знос	-	-	71	-	-	85	-	24	180
Амортизаційні відрахування	(734)	(1 123)	(853)	(301)	(308)	(335)	-	(81)	(3 735)
Балансова вартість на кінець 2015 року	24 187	2 804	1 438	1 077	685	123	602	190	31 106
Первісна (переоцінена) вартість	26 480	6 721	3 152	2 035	1 343	1 398	602	480	42 211
Знос на кінець 2015 року	(2 293)	(3 917)	(1 714)	(958)	(658)	(1 275)	0	(290)	(11 105)

Дані про основні засоби та нематеріальні активи зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 11.

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банку відсутні. Оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи у Банку відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) у Банку відсутні. Основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж у Банку відсутні. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 2 733 тис.грн.

Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності у Банку відсутні.

Первісна вартість створених нематеріальних активів, а саме знак для товарів та послуг складає 2 тис.грн. Збільшення або зменшення які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі протягом звітного періоду у Банку не відбувалося.

Примітка 14. Інші фінансові активи

Таблиця 14.1. Інші фінансові активи

				(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік		
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-		
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	6 593	5 582		
3	Інші фінансові активи	320	170		
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(184)	(67)		
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	6 729	5 685		

Дані про інші фінансові активи зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 12.

До рядка 2 Грошові кошти з обмеженим правом використання віднесено залишки, розміщеного в ПАТ "ПУМБ", Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків.

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 рік

					(тис. грн.)	
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього		
1	Залишок за станом на початок періоду	-	67	67		
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	106	11	117		
3	Залишок за станом на кінець періоду	106	78	184		

Таблиця 14.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2014 рік

						(тис. грн.)
Рядок	Рух резервів			Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду			-	4	4
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду			-	63	63
3	Залишок за станом на кінець періоду			-	67	67

Таблиця 14.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 рік

						(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього	
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	-	242	242	
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	1	1	
1.2	середні компанії	-	-	150	150	
1.3	малі компанії	-	-	91	91	
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу:	-	-	75	75	
2.1	до 31 дня	-	-	-	-	
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-	
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	1	1	
2.5	більше 366 днів	-	-	74	74	
3	Непрострочена та знецінена заборгованість	-	6 593	3	6 596	
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	6 593	320	6 913	
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(106)	(78)	(184)	
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	6 487	242	6 729	

Таблиця 14.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2014 рік

						(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього	
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	5 582	102	5 684	
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	5 582	-	5 582	
1.2	Середні компанії	-	-	59	59	
1.3	Малі компанії	-	-	43	43	
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу:	-	-	68	68	
2.1	до 31 дня	-	-	-	-	

2.2	від 32 до 92 днів	-	-	25	25
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	40	40
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	3	3
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	5 582	170	5 752
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(67)	(67)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	5 582	103	5 685

Примітка 15. Інші активи
Таблиця 15.1. Інші активи

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік
1	Передплата за послуги	20	-
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	57	8
3	Передплачені витрати	8 605	7 712
4	Передплата з податків, крім податку на прибуток	5	11
5	Товарно-матеріальні запаси	366	142
6	Усього інших активів за мінусом резервів	9 053	7 873

Дані про інші активи зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 13.

Примітка 16. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття
Таблиця 16.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік
Необоротні активи, утримувані для продажу			
1	Основні засоби	2 395	-
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	2 395	-

Дані про необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 14.

В 2015 році Банк набув право власності шляхом реалізації прав заставодержателя на 3 об'єкта нерухомості у м. Запоріжжя з метою продажу, а саме:

- об'єкт нерухомості, що знаходиться за адресою м. Запоріжжя, вул. Правди, буд. 39 прим.62;
- об'єкт нерухомості, що знаходиться за адресою м. Запоріжжя, вул. Правди, буд. 39 прим.63;
- об'єкт нерухомості, що знаходиться за адресою м. Запоріжжя, вул. Грязнова, буд. 83а

Протягом 2015 року, у відповідності до затверджених планів продажу набутого майна, Банком був здійснений ряд заходів, спрямованих на продаж вищезазначеного майна. Однак, зазначені заходи не привели до продажу набутого Банком нерухомого майна у визначений термін.

Примітка 17. Кошти клієнтів
Таблиця 17.1. Кошти клієнтів

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік
1	Інші юридичні особи	502 008	268 297
1.1	Поточні рахунки	429 816	235 709
1.2	Строкові кошти	72 192	32 588
2	Фізичні особи:	61 374	113 478
2.1	Поточні рахунки	18 597	24 379
2.2	Строкові кошти	42 777	89 099
3	Усього коштів клієнтів	563 382	381 775

Дані про кошти клієнтів зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 16.

Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2015 рік		2014 рік	
		сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	15 367	3%	13 750	4%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	33 535	6%	36 783	10%
3	Діяльність громадських організацій	-	-	12 080	3%
4	Виробництво	417 070	74%	183 943	48%
5	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	5 844	1%	3 458	1%
6	Фізичні особи	61 374	11%	113 478	29%
7	Інші	32 192	5%	18 283	5%
9	Усього коштів клієнтів	563 382	100 %	381 775	100 %

Станом на 31 грудня 2015 року Банк мав 28 клієнтів (у 2014 році - 32 клієнта) із залишками на рахунках понад 1 200 тисячі гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 504 752 тисяч гривень (у 2014 році: 325 375 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2014 року кошти клієнтів включають депозити у сумі 293 тисяч гривень, розміщені як забезпечення за гарантіями наданими.

Станом на 31 грудня 2015 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 45 520 тисячі гривень (у 2014 році: 21 719 тисяч гривень), що виступають забезпеченням наданих кредитів клієнтам (див. прим. 9).

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього
1	Залишок на початок періоду	6	6
2	Формування та/або збільшення резерву	-	-
3	Поновлення невикористаного резерву	(6)	(6)
4	Залишок на кінець періоду	-	-

Дані про резерви за зобов'язаннями зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 18.

Станом на 31 грудня 2014 року Банком створено спеціальні резерви за безвідкличними, забезпеченими заставою, товарами в обігу зобов'язаннями з кредитування та за наданими гарантіями.

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-
2	Нараховані витрати	84	84
3	Комісії за надані гарантії	3	5
4	Інші фінансові зобов'язання	11	-
5	Усього інших фінансових зобов'язань	98	89

Дані про інші зобов'язання зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 19.

До рядка 4 Інші фінансові зобов'язання віднесені сума (блокування коштів) 11 тис.грн. згідно Указу Президента України Про застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) від 16.09.2015 року.

Примітка 20. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	242	359
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	917	945
3	Доходи майбутніх періодів	74	39
4	Кредиторська заборгованість за послуги	15	18
5	Усього	1 248	1 361

Дані про інші зобов'язання зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 20.

Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	(тис. грн.)	
			Прості акції	Усього
1	Залишок на 01 січня 2014 року	1200	120 000	120 000
2	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року (залишок на 01 січня 2015 року)	1200	120 000	120 000
4	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року	1200	120 000	120 000

Протягом звітного періоду емісія цінних паперів не проводилась.
Статутний капітал Банку на кінець звітного року дорівнює 120 000 тис.грн. поділений на 1200 тисяч штук простих іменних акцій.

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок внесків засновників при створенні Банку та за рахунок внесків акціонерів при додаткових випусках акцій.

Номінальна вартість однієї акції - 100 грн., загальна сума випуску-120 мільйонів гривень, форма існування бездокументарна.

Всі акції ПАТ «МОТОР-БАНК» сплачені в повному обсязі кожним акціонером.

Дані про статутний капітал зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 22.

Примітка 22. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Рядок	Назва статті	Примітки	(тис. грн.)	
			2015 рік	2014 рік
1	Залишок на 01 січня 2015 року		35	-
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:		(35)	35
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		-	35
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки		(35)	-
3	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		(35)	-
4	Залишок на кінець року		-	35

Дані про резерви переоцінки зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 24.

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

Рядок	Назва статті	При- мітки	(тис. грн.)					
			2015 рік			2014 рік		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	35 989	-	35 989	208 769	-	208 769
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		-	-	-	-	-	-
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	-	-	-	14 296	-	14 296
4	Кошти в інших банках	8	89 421	-	89 421	15 585	-	15 585
5	Кредити та заборгованість клієнтів	9	133 013	12 106	145 119	194 306	11 052	205 358
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	6 874	-	6 874	322	16 576	16 898
	Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	373 564	-	373 564	-	-	-
7	Інвестиційна нерухомість	12	55	-	55	-	57	57

8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		201	-	201	3 433	-	3 433
9	Відстрочений податковий актив		-	251	251	-	509	509
10	Основні засоби та нематеріальні активи	13	-	31 106	31 106	12	32 380	32 392
11	Інші фінансові активи	14	6 729	-	6 729	5 685	-	5 685
12	Інші активи	15	9 054	-	9 054	7 873	-	7 873
	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	16	2 395	-	2 395	-	-	-
13	Усього активів		657 295	43 463	700 758	450 281	60 574	510 855
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
14	Кошти клієнтів	17	563 292	90	563 382	381 735	40	381 775
15	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		2 902	-	2 902	-	-	-
16	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	-	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	18	-	-	-	6	-	6
17	Інші фінансові зобов'язання	19	95	3	98	84	5	89
18	Інші зобов'язання	20	1 248	-	1 248	1 361	-	1 361
19	Усього зобов'язань		567 537	93	567 630	383 186	45	383 231

Примітка 24. Процентні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік
		(тис. грн.)	
	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	42 117	38 805
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	3 241	3 736
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	28 258	-
4	Кошти в інших банках	287	1 871
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	11 704	4 510
6	Інші	195	32
7	Усього процентних доходів	85 802	48 954
	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
8	Строкові кошти юридичних осіб	(6 320)	(3 741)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(6 262)	(11 711)
10	Строкові кошти інших банків	-	-
11	Поточні рахунки	(18 951)	(6 701)
12	Усього процентних витрат	(31 533)	(22 153)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	54 269	26 801

Дані про процентні доходи та витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» (Звіт про фінансові результати) за рядками 1.1 та 1.2.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 37.

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік
		(тис. грн.)	
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
1	Розрахунково-касові операції	17 878	11 943
2	Доходи від обслуговування кредитних операцій	2 678	1 863
3	Доходи від операцій на валютному ринку	5 918	3 844
4	Гарантії надані	9	70
5	Інші	1	333
6	Усього комісійних доходів	26 484	18 053
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
7	Розрахунково-касові операції	(2 688)	(1 504)
8	Витрати на підкріплення каси готівкою	(1 061)	(838)
9	Операції з цінними паперами	(655)	(398)
10	Комісійні витрати на кредитне обслуговування	(13 219)	(11 049)
11	Інші	(74)	(118)
12	Усього комісійних витрат	(17 697)	(13 907)
13	Чистий комісійний дохід/витрати	8 787	4 146

Дані про комісійні доходи та витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» (Звіт про фінансові результати) за рядками 4,5.

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 37.

Примітка 26. Інші операційні доходи

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	9	5
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	82	54
3	Дохід при достроковому поверненні вкладів	61	281
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	155	-
5	Дохід від послуг страхового агента	50	23
6	Дохід від продажу бланків векселів	-	2
7	Штрафи, пені	55	25
8	Інші	3	30
9	Усього операційних доходів	415	420

Дані про інші операційні доходи зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» (Звіт про фінансові результати) за рядком 13.

Інформацію про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 37.

Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік
1	Витрати на утримання персоналу	(13 584)	(12 222)
2	Амортизація основних засобів	(3 656)	(2 841)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(81)	(42)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(4 333)	(3 075)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(848)	(705)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(473)	(365)
7	Професійні послуги	(445)	(408)
8	Послуги охорони	(837)	(820)
9	Витрати на маркетинг та рекламу	(317)	(133)
10	Витрати із страхування	(1 915)	(1 443)
11	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток, в т.р.:	(1 048)	(1 551)
11.1.	Податок на землю	(6)	-
11.2.	Відрахування до ФГВФО	(564)	(811)
11.3	ПФ від купівлі валюти	-	(427)
11.4	Інші податки та обов'язкові платежі	(478)	(313)
12	Інші	(246)	(146)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(27 783)	(23 751)

Дані про адміністративні та інші операційні витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» (Звіт про фінансові результати) за рядком 14.

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 37.

Примітка 28. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**Таблиця 28.1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2015 рік**

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою
		вартістю через	справедливою

		прибуток або збиток	вартістю через прибуток або збиток
1	Акції підприємств	(15 001)	212
2	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(15 001)	212

Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» (Звіт про фінансові результати) за рядком 6.

Таблиця 28.2. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2014 рік

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	Акції підприємств	(255)	15
2	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(255)	15

Примітка 29. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 29.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік
1	Поточний податок на прибуток	(9 976)	(4 386)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(258)	(77)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(258)	(70)
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	(7)
3	Усього витрати податку на прибуток	(10 234)	(4 463)

Дані про витрати на сплату податку на прибуток зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» (Звіт про фінансові результати) за рядком 16.

Таблиця 29.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік
1	Прибуток до оподаткування	15 773	9 398
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2 839)	(1 692)
3	КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ): Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (вплив постійних різниць: 1) сума нарахованої амортизації основних засобів або нематеріальних активів відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності; 2) сума уцінки цінних паперів (крім державних цінних паперів або облігацій місцевих позик), які оцінюються за справедливою вартістю, відображених у складі фінансового результату до оподаткування податкового (звітного) періоду відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, що перевищує суму раніше проведеної дооцінки таких активів)	(4 813)	(2 796)

4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (вплив постійних різниць: 1) сума розрахованої амортизації основних засобів або нематеріальних активів відповідно до пункту 138.3 статті 138 розділу III Податкового кодексу України; 2) сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів, визначеної з урахуванням положень статті 138 розділу III Податкового кодексу України, у разі продажу такого об'єкта; 3) витрати на оплату відпусток працівникам та інші виплати, пов'язані з оплатою праці, які відшкодовані після 01 січня 2015 року за рахунок резервів та забезпечень, сформованих до 01 січня 2015 року відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, у випадку, якщо такі витрати не були враховані при визначенні об'єкта оподаткування до 01 січня 2015 року (пункт 24 підрозділу 4 розділу XX Податкового кодексу України)	456	71
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (вплив постійних різниць – вартість безоплатно розповсюджених товарів, суми страхового резерву, що підлягають включенню до доходу згідно з пунктом 159.2 статті 159 розділу III Податкового кодексу України)	-	(133)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	-	42
7	Вплив зміни ставки оподаткування (у 2015 році - 18%, у 2014 році - 18%)	-	-
8	Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	(258)	45
9	Не визнані у звітності зміни суми чистого відстроченого податкового активу	-	-
10	Витрати на збільшення резервів на знецінення кредитів, що не включаються до валових витрат, але відображені в звітності	(2 760)	(32)
11	Інші коригування	(20)	32
12	Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(10 234)	(4 463)

Таблиця 29.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2015 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	509	(258)	251
1.1	Резерви під знецінення активів	359	(359)	-
1.2	Нараховані доходи (витрати)	150	101	251
1.3	Інші (вплив зміни ставки оподаткування (у 2013 році - 19%, у 2014 році - 18%))	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	509	(258)	251
3	Визнаний відстрочений податковий актив	509	(258)	251

Дані про податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 9.

Таблиця 29.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2014 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	586	(77)	509
1.1	Резерви під знецінення активів	391	(32)	359
1.2	Нараховані доходи (витрати)	188	(38)	150
1.3	Інші (вплив зміни ставки оподаткування (у 2013 році - 19%,	7	(7)	-

	у 2014 році - 18%)			
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	586	(77)	509
3	Визнаний відстрочений податковий актив	586	(77)	509

Примітка 30. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію**Таблиця 30.1 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

Рядок	Назва статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
				(тис. грн.)
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку		5 539	4 970
2	Прибуток (збиток) за рік		5 539	4 970
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		1 200	1 200
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію(грн/акцію)		4,62	4,11

Таблиця 30.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

Рядок	Назва статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
				(тис.грн.)
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку		5 539	4 970
2	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік		5 539	4 970
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		5 539	4 970
4	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		5 539	4 970

Примітка 31. Операційні сегменти**Таблиця 31.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2015 рік**

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	97 319	2 324	12 851	207	112 701
1	Процентні доходи	72 427	1 190	12 185	-	85 802
2	Комісійні доходи	24 822	996	666	-	26 484
3	Інші операційні доходи	70	138	-	207	415
4	Усього доходів сегментів	97 319	2 324	12 851	207	112 701
5	Процентні витрати	(24 393)	(7 140)	-	-	(31 533)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(39 639)	(122)	(966)	-	(40 727)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(116)	(116)
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	8 000	-	-	-	8 000
9	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю	(22 789)	-	-	-	(22 789)
10	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	75	-	-	-	75
	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	34 707	34 707

11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	683	683
12	Комісійні витрати	(13 875)	(11)	(3 804)	(7)	(17 697)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	246	-	-	-	246
14	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	6	-	-	-	6
15	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(27 783)	(27 783)
16	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(10 234)	(10 234)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	4 950	(4 949)	8 081	(2 543)	5 539

Таблиця 31.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	58 980	1 669	2 202	4 576	67 427
1	Процентні доходи	41 745	796	1 871	4 542	48 954
2	Комісійні доходи	17 141	581	331	-	18 053
3	Інші операційні доходи	94	292	-	34	420
4	Усього доходів сегментів	58 980	1 669	2 202	4 576	67 427
5	Процентні витрати	(9 676)	(12 477)	-	-	(22 153)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(13 840)	(449)	(83)	-	(14 372)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(63)	-	-	-	(63)
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	255	-	-	-	255
9	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(15)	-	(15)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	15 411	15 411
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	779	779
12	Комісійні витрати	(11 447)	(18)	(2 442)	-	(13 907)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(215)	-	-	-	(215)
14	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	2	-	-	-	2
15	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(23 751)	(23 751)
16	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(4 463)	(4 463)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	23 996	(11 275)	(338)	(7 448)	4 935

Таблиця 31.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	521 822	3 977	95 908	-	621 707
2	Усього активів сегментів	521 822	3 977	95 908	2 395	624 102
3	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	76 656	76 656
4	Усього активів	521 822	3 977	95 908	79 051	700 758
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	502 101	61 379	-	-	563 480
6	Усього зобов'язань сегментів	502 101	61 379	-	-	563 480
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	4 150	4 150
8	Усього зобов'язань	502 101	61 379	-	4 150	567 630
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	42 270	42 270
10	Амортизація	-	-	-	3 737	3 737

Таблиця 31.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	233 119	3 433	15 585	-	252 137
2	Усього активів сегментів	233 119	3 433	15 585	-	252 137
3	Нерозподілені активи	-	-	-	258 718	258 718
4	Усього активів	233 119	3 433	15 585	258 718	510 855
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	268 297	113 478	-	-	381 775
6	Усього зобов'язань сегментів	268 297	113 478	-	-	381 775
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 456	1 456
8	Усього зобов'язань	268 297	113 381	-	1 456	383 231
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	40 001	40 001
10	Амортизація	-	-	-	(2 883)	(2 883)

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками.**Загальні принципи**

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають *кредитний ризик*, *ризик ліквідності* та *ринкові ризики*. Управління *операційними* та *юридичними* ризиками Банку має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Політика та система управління ризиками Банку постійно переглядаються та вдосконалюються відповідно до зміни ринкових умов та банківських продуктів. Основним завданням Банку при управлінні активами та пасивами є зниження рівня ризику ліквідності та ринкових ризиків, на які наражається Банк, та максимізація прибутковості.

Основними засадами політики Банку в сфері управління ризиками є *централізація* (аналіз ризиків та розрахунки виконуються централізовано, а для бізнес-підрозділів Банку встановлюються відповідні ліміти); збалансована структура ризиків та плати за їх прийняття; забезпечення постійного моніторингу рівня ризику.

Кредитний ризик

Кредитний ризик визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Банк дотримується принципів обережності та зваженості при формуванні кредитного портфелю. Реалізація цих принципів забезпечується завдяки якісній оцінці платоспроможності позичальника та вартості застави, проведення регулярного моніторингу стану обслуговування боргу та стану застави впродовж терміну дії кредитної угоди.

Банк здійснює обмеження ризиків кредитних та інвестиційних операцій шляхом дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, та формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями (кредитними операціями, операціями з цінними паперами, іншими активними операціями).

З огляду на вищезазначене, рівень кредитного ризику Банку є низький та керованим.

Протягом звітного року Банк неухильно дотримувався усіх нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2015 року			
	Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)	Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9 – норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%)	Н10 - норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдером (не більше 30%)
01.01.2015	23,59	96,57	3,71	3,98
01.02.2015	24,52	99,65	3,47	3,71
01.03.2015	22,63	105,10	3,49	3,74
01.04.2015	19,52	109,79	3,49	3,75
01.05.2015	20,39	109,90	3,49	3,74
01.06.2015	20,43	94,82	3,49	3,73
01.07.2015	19,82	82,14	2,78	-
01.08.2015	16,79	89,56	2,72	-
01.09.2015	18,26	97,86	2,99	-
01.10.2015	19,15	74,39	2,77	-
01.11.2015	19,09	71,76	2,67	-
01.12.2015	18,47	70,01	2,27	-
01.01.2016	17,83	58,25	2,29	-

Ринковий ризик

Ринковий ризик визначається ймовірністю зміни ринкових цін на фінансові та фізичні активи, що перебувають на балансі Банку або обліковуються на позабалансових рахунках. До **фінансових активів** належать грошові кошти, іноземна валюта, цінні папери. Основними складовими ринкового ризику Банку є *валютний, процентний та ціновий ризики*.

Джерелом виникнення **валютного ризику** є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов'язань за окремими валютами. Управління валютним ризиком здійснюється як шляхом здійснення контролю над дотриманням лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України, так й встановленням внутрішніх лімітів валютної позиції за окремими валютами та операціями.

Кількісне вимірювання валютного ризику здійснюється Банком за допомогою аналізу волатильності курсів основних іноземних валют. За розрахунками станом на кінець 2015 року, втрати Банку від дії валютного ризику протягом наступного календарного місяця з ймовірністю 99% не перевищать 0,1% від обсягу статутного капіталу.

Протягом звітного року Банк неухильно дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на	Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2015 року	
	ЛІ3-1 – ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 1%)	ЛІ3-2 – ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 10%)

01.01.2015	0,7369	0,0000
01.02.2015	0,5610	0,4664
01.03.2015	0,6036	0,0000
01.04.2015	0,3855	0,3029
01.05.2015	0,4124	0,4418
01.06.2015	0,3885	0,7047
01.07.2015	0,1542	1,2548
01.08.2015	0,4809	0,4566
01.09.2015	0,3082	0,4070
01.10.2015	0,4582	0,3734
01.11.2015	0,3311	0,4719
01.12.2015	0,6467	0,1605
01.01.2016	0,2683	0,2215

Таблиця 32.1. Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату 2015 року			На звітну дату 2014 року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	Долар США	26 888	25 515	1 372	56 231	55 474	757
2	Євро	20 780	20 685	95	16 754	16 393	361
3	Рубль РФ	44 777	44 925	(148)	27 299	27 129	170
4	Фунт стерлінгів	106	0	106	131	0	131
5	Швейцарський франк	102	0	102	74	0	74
6	Усього	92 653	91 126	1 527	100 489	98 996	1 493

Таблиця 32.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

А)

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	На звітну дату 2015 року	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 12 %	165	165
2	Послаблення долара США на 12 %	(165)	(165)
3	Зміцнення євро на 13 %	12	12
4	Послаблення євро на 13 %	(12)	(12)
5	Зміцнення російського рубля на 16 %	(24)	(24)
6	Послаблення російського рубля на 16 %	24	24
7	Зміцнення інших валют на 13% та банківських металів	27	27
8	Послаблення інших валют на 13% та банківських металів	(27)	(27)

Б)

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	На звітну дату 2014 року	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 12%	91	91
2	Послаблення долара США на 12%	(91)	(91)
3	Зміцнення євро на 13%	43	43
			46

4	Послаблення євро на 13%	(43)	(43)
5	Зміцнення рубля РФ на 33%	56	56
6	Послаблення рубля РФ на 33%	(56)	(56)
7	Зміцнення інших валют на 13%	27	27
8	Послаблення інших валют на 13%	(27)	(27)

Таблиця 32.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

А)

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс 2015 року	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 12 %	150	150
2	Послаблення долара США на 12 %	(150)	(150)
3	Зміцнення євро на 13 %	11	11
4	Послаблення євро на 13 %	(11)	(11)
5	Зміцнення російського рубля на 16 %	(26)	(26)
6	Послаблення російського рубля на 16 %	26	(26)
7	Зміцнення інших валют на 13% та банківських металів	25	25
8	Послаблення інших валют на 13% та банківських металів	(25)	(25)

Б)

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс 2014 року	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 12%	68	68
2	Послаблення долара США на 12%	(68)	(68)
3	Зміцнення євро на 13%	38	38
4	Послаблення євро на 13%	(38)	(38)
5	Зміцнення рубля РФ на 33%	58	58
6	Послаблення рубля РФ на 33%	(58)	(58)
7	Зміцнення інших валют на 13% та банківських металів	21	21
8	Послаблення інших валют на 13% та банківських металів	(21)	(21)

Джерелом виникнення *процентного ризику* є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Нарахування процентів за фінансовими активами та зобов'язаннями здійснюється Банком за фіксованими процентними ставками.

Банк здійснює управління процентним ризиком шляхом встановлення Комітетом з управління активами та пасивами лімітів дисбалансів між обсягами активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентних ставок, а також затвердження мінімальних ставок розміщення (максимальних ставок залучення) коштів. Банк має низький рівень чутливості до процентного ризику, що обумовлено структурою пасивів (19 % пасивів складає власний капітал Банку, 64 % – кошти на вимогу).

Кількісне вимірювання процентного ризику здійснюється Банком за допомогою методу дюрації, згідно якого процентні активи та зобов'язання стають чутливими до зміни процентних ставок по закінченні строку дії договору або при настанні планового строку перегляду процентних ставок. За розрахунками станом на кінець 2015 року, втрати Банку від дії процентного ризику протягом 2016 р. не перевищать 1,3% від обсягу статутного капіталу за умови, що рівень процентних ставок зменшиться на 20% відносно діючих ставок.

Таблиця 32.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
2015 рік						
1	Усього фінансових активів	376 566	121 467	48 240	25 325	571 599
2	Усього фінансових зобов'язань	62 445	44 866	4 865	-	112 176
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2015 року	314 121	76 601	43 375	25 325	459 423
2014 рік						
4	Усього фінансових активів	42 347	113 764	59 468	32 517	248 096
5	Усього фінансових зобов'язань	25 912	76 496	14 477	30	116 915
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2014 року	16 435	37 267	44 991	32 487	131 181

Таблиця 32.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	2015 рік				2014 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
Активи									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2	1	-	-	2	1	-	-
2	Кошти в інших банках	10,44	4,66	0,15	9,88	5,46	4,13	-	5,40
3	Кредити та заборгованість клієнтів	21,10	11,80	9,23	-	20,30	12,37	9,31	20,30
5	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	20,24	-	-	-	18,88	-	-	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	19,63	-	-	-	8,07	-	-	-
Зобов'язання									
7	Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів:	7,80	3,19	5,10	1,61	8,79	5,55	5,76	1,15
8.1	Поточні рахунки	5,53	0,03	0,00	1,61	4,84	0,13	-	1,15
8.2	Строкові кошти	17,39	6,47	6,08	0,45	17,07	8,36	6,95	0,47

Ринковий ризик

Ринковий ризик це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів, які мають постійні котирування на організаційно оформленому біржовому ринку.

Загальна мета банку щодо управління ринковим ризиком – обмежити зменшення вартості власного капіталу Банку, спричинене несприятливими змінами цін за цінними паперами, через постійний моніторинг торгових позицій Банку і контроль вартості під ризиком портфеля цінних паперів, та у такий спосіб забезпечити захист інтересів вкладників, інших кредиторів та акціонерів. Управління ринковим ризиком в Банку полягає у визначенні величини неузгодженої позиції, яка наражає Банк на ризик, та у визначенні шокової величини зміни зовнішнього фактора – біржового курсу. Результат дослідження дає уявлення про те, яку суму збитків чи доходів отримає Банк у разі, якщо події розвиватимуться за закладеними припущеннями.

Оцінка ризику здійснюється на щомісячній основі, результати виносяться на розгляд комітету з управління активами та пасивами для ухвалення рішення щодо корегування профілю ринкового ризику на підставі Результатів стрес-тестування.

На кінець звітного року в торговому портфелі Банку враховуються цінні папери балансова вартість яких за ціною купівлі складала 14 899 тис.грн. В зв'язку із виключенням з біржового реєстру в травні-серпні 2015р. проведено уцінку пакетів акцій. Збитки Банку становили 14 899 тис.грн. Справедлива вартість торгового портфелю цінних паперів дорівнює нулю.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через його неспроможність виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Джерелом виникнення ризику ліквідності є незбалансованість активів та пасивів за термінами до погашення.

Політика управління ризиком ліквідності Банку спрямована на досягнення оптимального співвідношення між ризиком ліквідності та прибутковістю Банку, забезпечення своєчасного виконання усіх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами у повному обсязі та без надмірних втрат шляхом збалансованості обсягів активів та зобов'язань Банку за термінами погашення.

Оперативне управління ліквідністю Банку проводиться Відділом казначейських та фінансових інститутів. Планове управління ліквідністю здійснюється Комітетом з питань управління активами та пасивами, який на підставі аналітичної інформації щомісячно ухвалює рішення про оптимізацію структури балансу Банку шляхом встановлення лімітів кредитно-інвестиційних операцій та коригування активів та пасивів за обсягами та строками погашення.

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банком прийнято План дій в умовах кризи ліквідності, яким визначені основні засади антикризового управління ліквідністю. Банк протягом звітного року дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2015 року		
	Н4 - норматив миттєвої ліквідності (не менш 20%)	Н5 - норматив поточної ліквідності (не менше 40%)	Н6 - норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)
01.01.2015	80,52	86,74	111,80
01.02.2015	85,54	103,67	105,80
01.03.2015	99,39	88,06	107,25
01.04.2015	86,56	89,35	111,20
01.05.2015	79,18	84,40	109,66
01.06.2015	87,34	85,28	112,86
01.07.2015	85,61	76,83	119,34
01.08.2015	87,37	87,67	117,97
01.09.2015	92,13	90,01	113,57
01.10.2015	95,17	76,58	122,75
01.11.2015	97,86	80,92	126,78
01.12.2015	103,57	85,54	127,04
01.01.2016	111,26	95,97	117,42

У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у Звіті про фінансовий стан, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 32.6. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2015 рік

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)					Усього
		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років		
1	Кошти клієнтів:	514 339	36 269	24 837	90	575 535	
1.1	Кошти фізичних осіб	36 449	4 883	24 837	-	66 169	
1.2	Інші	477 891	31 386	-	90	509 366	
2	Інші фінансові зобов'язання	88	-	7	3	98	
3	Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	11 795	-	-	-	11 795	
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	526 222	36 269	24 844	93	587 427	

Таблиця 32.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2014 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	Кошти клієнтів:	284 701	57 843	51 267	49	393 860
1.1	Кошти фізичних осіб	44 539	36 951	39 007	49	120 546
1.2	Інші	240 162	20 892	12 260	-	273 314
2	Інші фінансові зобов'язання	84	-	-	5	89
3	Фінансові гарантії	332	50	-	-	382
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	3 280	-	450	-	3 730
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	288 397	57 893	51 717	54	398 061

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у поданих нижче таблицях станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року.

Таблиця 32.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2015 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	35 989	-	-	-	-	35 989
2	Кошти в інших банках	89 421	-	-	-	-	89 421
3	Кредити та заборгованість клієнтів	4 989	44 032	75 928	20 170	-	145 119
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	6 874	-	-	-	6 874
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	373 564	-	-	-	-	373 564
6	Інші фінансові активи	223	-	6 506	-	-	6 729
7	Усього фінансових активів	504 187	50 905	82 433	20 170	-	657 696
Зобов'язання							
8	Кошти клієнтів	511 717	30 534	21 041	90	-	563 382
9	Інші фінансові зобов'язання	88	-	7	3	-	98
10	Усього фінансових зобов'язань	511 806	30 534	21 048	93	-	563 480
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(7 619)	20 371	61 386	20 078	-	94 216
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(7 619)	12 753	74 138	94 216	-	94 216

Таблиця 32.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2014 рік

(тис.грн.)							
Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	208 769	-	-	-	-	208 769
2	Торгові цінні папери	14 296	-	-	-	-	14 296
3	Кошти в інших банках	-	15 585	-	-	-	15 585
4	Кредити та заборгованість клієнтів	44 351	58 296	93 717	8 994	-	205 358
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	322	-	16 576	-	16 898
6	Інші фінансові активи	293	13	5 276	103	-	5 685
7	Усього фінансових активів	267 709	74 216	98 993	25 673	-	466 591
Зобов'язання							
8	Кошти клієнтів	286 431	56 141	39 163	40	-	381 775
9	Інші фінансові зобов'язання	84	-	-	5	-	89
10	Усього фінансових зобов'язань	286 515	56 141	39 163	45	-	381 864
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(18 806)	18 075	59 830	25 628	-	84 727
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(18 806)	(731)	59 099	84 727	84 727	84 727

Примітка 33. Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає як у дотриманні нормативних вимог щодо капіталу, встановлених Національним банком України, так й у забезпеченні спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство.

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає підтримку його розміру на рівні, необхідному та достатньому для забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність підтримання балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті погіршення співвідношення запозиченого та власного капіталу, та перевагами й стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

Регулятивний капітал Банку розраховано на основі облікових даних згідно вимог «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління НБУ N 368 від 28.08.2001р.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 р. Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 170,9 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 120,0 млн.грн.;

- значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 56,40% при мінімально необхідному значенні 10%;

Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до правил бухгалтерського обліку, який розрахований згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України:

Таблиця 33.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік
1	ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)	122 159	122 507
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	120 000	120 000

1.2.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	2 888	-
1.2.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	2 888	2 641
1.2.1.1	З них: резервні фонди	2 888	2 641
1.3.	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) у тому числі:	(729)	(134)
1.3.1.	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(191)	(111)
1.3.2.	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(538)	-
2	ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)	48 785	9 068
2.1.	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	129	634
2.2.	Результат переоцінки основних засобів	-	-
2.3.	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п) Прибуток минулих років	42 319 6 337	6 640 1 794
РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)		170 944	131 575

Примітка 34. Потенційні зобов'язання Банку

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

Протягом 2015 р. в судах України розглядалось безліч справ, де стороною по справі виступав ПАТ «МОТОР-БАНК» та які були вирішені на користь банку, в результаті чого, була зменшена загальна сума простроченої заборгованості.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банку немає.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року відсутні контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року у Банку в оперативному лізингу (оренді) за невідомими договорами про оперативний лізинг (оренду) знаходяться нежитлові приміщення, в яких розміщені установи Банку (відділення №1, №2, №3).

Таблиця 34.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідомим договором про оперативний лізинг (оренду)

Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік
1	До 1 року	194	357
2	Від 1 до 5 років	336	105
3	Усього	530	462

г) дотримання особливих вимог.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 31 грудня 2014 років Банк не мав договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

д) зобов'язання з кредитування.

Зобов'язання пов'язані з кредитуванням являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій. Зобов'язання з кредитування клієнтів, що надані за кредитними лініями, за якими кошти надаються за першою вимогою контрагентів, тобто є безвідкличні та ризикові. Гарантії являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх осіб у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань та мають той самий ризик, що і кредити. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк не наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Загальна сума невикористаних кредитних ліній та гарантій за угодами необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Таблиця 34.2. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік
-------	--------------	----------	----------

1	Зобов'язання з кредитування, що надані	11 791	3 726
2	Невикористані кредитні лінії	50 022	15 532
3	Гарантії видані	-	382
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	(6)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	61 813	19 634

Табл. 34.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік
1	Гривня	61 813	18 852
2	Долар США	-	489
3	Інші	-	293
4	Усього	61 813	19 634

е) Активи, надані Банком в заставу станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 31 грудня 2014 років, відсутні.

Примітка 35. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість – це ціна, за якою відбувалася б *звичайна операція* продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто, *вихідну ціну* на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання).

Результати оцінки справедливої вартості фінансових інструментів для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином:

Рівень 1 – Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. 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 – Оцінки базуються на інформації, 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.

Рівень 3 – Оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості.

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристики ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості. З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями Банк використовує професійні судження.

Таблиця 35.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2015 року

					(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котировання (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	35 989	35 989	35 989
1.1	готівкові кошти	-	-	26 114	26 114	26 114
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	-	9 875	9 875	9 875
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-

2.1	акції підприємств	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	89 421	89 421	89 421
3.1	кореспондентські рахунки	-	-	89 421	89 421	89 421
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	135 435	135 435	145 119
4.1	кредити юридичним особам	-	-	132 009	132 009	141 159
4.2	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	20	20	34
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	3 433	3 433	3 926
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	6 874	6 874	6 874
5.1	облігації банків	-	-	-	-	-
5.2	облігації підприємств	-	-	6 874	6 874	6 874
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	373 564	373 564	373 564
6.1	боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	-	-	373 564	373 564	373 564
7	Інші фінансові активи	-	-	6 729	6 729	6 729
7.1	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	6 487	6 487	6 487
7.2	інші фінансові активи	-	-	242	242	242
8	Інвестиційна нерухомість	-	-	55	55	55
9	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	31 106	31 106	31 106
9.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	30 377	30 377	30 377
9.2	нематеріальні активи	-	-	729	729	729
10	Усього активів			679 200	679 200	688 857
II	Зобов'язання					
11	Кошти клієнтів	-	-	563 382	563 382	563 382
11.1	інші юридичні особи	-	-	502 008	502 008	502 008
11.2	фізичні особи	-	-	61 374	61 374	61 374
12	Інші фінансові зобов'язання	-	-	98	98	98
12.1	інші фінансові зобов'язання	-	-	98	98	98
13	Усього зобов'язань			563 480	563 480	563 480

Станом на 31.12.2015 р. усі наявні акції підприємств, які яких обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, та облігації підприємств, які обліковуються в портфелі Банку на продаж, Банк класифікував за III рівнем ієрархії справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 13.

Таблиця 35.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2014 року

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I Активи						

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	208 769	208 769	208 769
1.1	готівкові кошти	-	-	18 964	18 964	18 964
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	-			
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	85 308	85 308	85 308
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	14 296	-	-	14 296	14 296
2.1	акції підприємств	14 296	-	-	14 296	14 296
3	Кошти в інших банках	-	-	15 585	15 585	15 585
3.1	кредити, надані іншим банкам	-	-	15 585	15 585	15 585
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	197 482	197 482	205 358
4.1	кредити юридичним особам	-	-	194 647	194 647	201 925
4.2	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	18	18	46
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	2 817	2 817	3 387
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	16 898	-	-	16 898	16 898
5.1	облігації банків	5 040	-	-	5 040	5 040
5.2	облігації підприємств	11 858	-	-	11 858	11 858
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-
7	Інші фінансові активи	-	-	5 685	5 685	5 685
7.1	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	5 582	5 582	5 582
7.2	інші фінансові активи	-	-	103	103	103
8	Інвестиційна нерухомість	-	-	57	57	57
9	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	32 392	32 392	32 392
9.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	31 884	31 884	31 884
9.2	нематеріальні активи	-	-	508	508	508
10	Усього активів	31 194	-	459 970	491 164	499 040
II	Зобов'язання					
11	Кошти клієнтів	-	-	381 775	381 775	381 775
11.1	інші юридичні особи	-	-	268 297	268 297	268 297
11.2	фізичні особи	-	-	113 478	113 478	113 478
12	Інші фінансові зобов'язання	-	-	89	89	89
12.1	інші фінансові зобов'язання	-	-	89	89	89
13	Усього зобов'язань	-	-	381 864	381 864	381 864

Справедлива вартість боргових цінних паперів у портфелі Банку визначалась за даними котирувань українських фондових бірж. Протягом 2014 року справедливую вартість боргових корпоративних цінних паперів Банк класифікував за I рівнем ієрархії справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 13.

Таблиця 35.3. Вплив можливих альтернативних припущень на оцінку справедливої вартості інструментів з використанням моделей оцінки, що використовували вхідні дані 3-го рівня

Ря- док	Назва статті	2015 рік		2014 рік	
		Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
1	2	3	4	5	6
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-
1.1	акції підприємств	-	-	-	-
2	Цінні папери у портфелі банку на продаж	6 874	-	-	-
2.1	облігації банків	-	-	-	-
2.2	облігації підприємств	6 874	-	-	-
3	Залишок на 31 грудня	6 874	-	-	-

Станом на 31.12.2015 р. усі наявні акції підприємств, які яких обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, та облігації підприємств, які обліковуються в портфелі Банку на продаж, не мають котирувань, тому станом на 31.12.2015 року були переведені з першого у третій рівень ієрархії. По трьох емітентах, акції яких обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, Рішеннями НКЦПФР зупинено торгівлю цінними паперами на будь-якій фондовій біржі. Станом на звітну дату Банк не очікує суттєвих змін корисності цінних паперів.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банк встановлює справедливую вартість, застосовуючи наступні методи:

- метод оцінювання, який базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні);
- метод посилання на поточну вартість іншого ідентичного (подібного за валютою, строком, типом ставки відсотка, структурою грошових потоків, кредитним ризиком, забезпеченням та іншими ознаками) інструмента;
- метод аналізу дисконтованих грошових потоків, тощо.

Вказані методи застосовуються Банком при визначенні процентної політики та тарифів Банку та є критеріями справедливої вартості фінансових інструментів.

Справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент може бути придбаний під час здійснення операції між добре поінформованими, незалежними сторонами, які мають намір провести таку операцію, крім випадків примусового або ліквідаційного продажу. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, відображають найбільш вірогідні суми, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації тих чи інших фінансових інструментів.

Справедливу вартість: грошових коштів та їх еквівалентів з огляду на несуттєвий вплив фактору часу прийнято рівною балансовій вартості.

-кредити та заборгованість клієнтів

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів за програмами кредитування. Банк визнає прибуток/збиток від кредитних операцій, кщо ринкова ставка відрізняється від номінальної. Кредити та заборгованість клієнтів (крім кредитних ліній, овердрафтів де не має можливості достовірно визначити кількість траншів та короткострокових кредитів терміном до 3-х місяців) після первісного визнання обліковується за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

- дебіторська заборгованість

Під час первісного визнання справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює сумі фактично сплачених коштів. На кожну дату балансу після первісного визнання Банк здійснює аналіз дебіторської заборгованості за строками погашення та формує резерв у разі зменшення корисності цього активу. Отже, поточна дебіторська заборгованість, зважена на суму сформованого резерву за сумнівними боргами, включається в баланс за чистою реалізаційною вартістю.

- кошти клієнтів

Банк визнає прибуток/збиток від депозитних операцій, якщо ринкова ставка відрізняється від номінальної. За депозитами з терміном дії до трьох місяців справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довгострокових депозитів відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю.

Нижче наведені використані ставки дисконтування, які залежать від виду валюти та терміну фінансового інструмента і кредитного ризику контрагента:

Кредити та заборгованість клієнтів	2015 рік	2014 рік
Кредити, що надані юридичним	9-28%	9-28%

особам		
Потечні кредити фізичних осіб	1-%	19%
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	18-36%	18-36%
Строкові депозити юридичних осіб	4,3-20,5%	2,8-19,5%
Строкові депозити фізичних осіб	1-20%	1-20%

Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**Таблиця 36.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2015 рік**

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів : а) кредити та дебіторська заборгованість; б) активи, доступні для продажу; в) фінансові активи, що утримуються до погашення та г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів за цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2015 року.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку(збитку) торгові активи	Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	33 989	-	-	-	33 989
2	Інші фінансові активи, що обліковують об за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках:	89 421	-	-	-	89 421
3.1	кореспондентські рахунки	89 421	-	-	-	89 421
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	145 119	-	-	-	145 119
4.1	Кредити юридичним особам	141 159	-	-	-	141 159
4.2	Іпотечні кредити фізичних осіб	34	-	-	-	34
4.3	Кредити на поточні потреби фізичним особам	3 926	-	-	-	3 926
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	6 874	-	-	6 874
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	373 564	373 564
7	Інші фінансові активи:	6 729	-	-	-	6 729
7.1	Грошові кошти з обмеженим правом користування	6 487	-	-	-	6 487
7.2	Інші фінансові активи	242	-	-	-	242
8	Усього фінансових активів	275 258	6 874	-	373 564	655 696

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2014 року.

Таблиця 36.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку(збитку)	Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	208 769	-	-	-	208 769
	Інші фінансові активи, що обліковують об за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	14 296	-	14 296
2	Кошти в інших банках:	15 585	-	-	-	15 585
2.1	Кредити, надані іншим банкам	15 585	-	-	-	15 585
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	205 358	-	-	-	205 358
3.1	Кредити юридичним особам	201 925	-	-	-	201 925
3.2	Іпотечні кредити фізичних осіб	46	-	-	-	46
3.3	Кредити на поточні потреби фізичним особам	3 387	-	-	-	3 387
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	16 898	-	-	16 898
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи:	5 685	-	-	-	5 685
6.1	Грошові кошти з обмеженим правом користування	5 582	-	-	-	5 582
6.2	Інші фінансові активи	103	-	-	-	103
7	Усього фінансових активів	435 397	16 898	14 296	-	466 591

Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 37.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (17-25 %))	-	159	4 158
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(25)	(4 090)
3	Інші активи	1 940	-	5
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-21 %)	401 597	259	68 551
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
6	Інші зобов'язання	-	2	4

Таблиця 37.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	32	453
2	Процентні витрати	(24 579)	(16)	(4 661)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	4 232	-	73
4	Комісійні доходи	12 365	9	881
5	Комісійні витрати	-	-	-
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(23)	(3 592)
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	2	-
8	Інші операційні доходи	9	-	-
9	Адміністративні та інші операційні витрати	(425)	(4 389)	(2 550)

Таблиця 37.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1.	Гарантії надані	-	-	-
2.	Інші зобов'язання	-	77	106
2.1	Зобов'язання з кредитування що надані	-	77	106

Таблиця 37.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	89	15
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	5	105

Таблиця 37.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (17-25 %))	-	87	3 818
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(2)	(498)
3	Інші активи	1	-	4
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-21 %)	166 527	1 439	71 409
5	Резерви за зобов'язаннями	-	(2)	-
6	Інші зобов'язання	-	2	5

Таблиця 37.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	17	687
2	Процентні витрати	(3 920)	(37)	(6 228)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	2 993	-	123
4	Комісійні доходи	7 928	32	579
5	Комісійні витрати	(5)	-	-
6	Відрахування до резерву під знецінення	-	-	(470)

	кредитів та коштів в інших банках			
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
8	Інші операційні доходи	5	-	-
9	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 591)	(4 652)	(509)

Таблиця 37.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1.	Гарантії надані	293	-	-
2.	Інші зобов'язання	-	85	76
2.1	Зобов'язання з кредитування що надані	-	85	76

Таблиця 37.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2014 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	34	3 653
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	31	296

Таблиця 37.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	2015 рік		2014 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	4 118	245	4 352	285

Примітка 38. Події після дати балансу

Поточний стан фінансового сектору України, який є основним місцем ведення бізнесу Банку, має ознаки негативного впливу поточної суспільно-політичної ситуації в країні. Яка може характеризуватися як кризова. Наразі не можливо оцінити цей вплив на діяльність Банку.

У наступному за звітним роком економіку України чекає затяжне зниження (технічна рецесія), що супроводжуватиметься девальвацією гривні та різким погіршенням стану в споживчих та інвестиційних секторах на фоні ескалації військового конфлікту на сході країни.

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- реструктуризації Банку;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку, які не відображені у фінансовій звітності Банку.