

ПУАТ «ФІДОБАНК»

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за 3 місяці, що закінчились 31 березня 2016 року**

ЗМІСТ

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ	3
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	5
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ	6
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	7
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	8
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	8
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У ЯКОМУ ПРАЦЮЄ БАНК	12
3. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	13
4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	14
5. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ	22
6. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ	24
7. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	24
8. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	25
9. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	25
10. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ	26
11. КОШТИ В ІНШИХ БАНКАХ	27
12. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ	28
13. ЦІННІ ПАПЕРИ В ПОРТФЕЛІ БАНКУ НА ПРОДАЖ	28
14. ІНВЕСТИЦІЇ В АСОЦІЙОВАНІ ТА ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ	29
15. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ	30
16. ІНШІ АКТИВИ	30
17. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ ТА АКТИВИ ГРУПИ ВИБУТТЯ	31
18. КОШТИ БАНКІВ	31
19. КОШТИ КЛІЄНТІВ	31
20. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	32
21. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	32
22. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ	32
23. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)	33
24. РЕЗЕРВИ ПЕРЕОЦІНКИ	33
25. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	34
26. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	34
27. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	35

*тис. грн., якщо не зазначено інше)***ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ****за 3 місяці, що закінчились 31 березня 2016 року**

	<i>Примітки</i>	<i>за поточний квартал</i>	<i>за відповідний квартал попереднього року</i>
Процентні доходи	6	134 418	287 739
Процентні витрати	6	(134 518)	(208 361)
Чистий процентний дохід / (Чисті процентні витрати)		(100)	79 378
Сомісійні доходи	7	41 990	55 038
Сомісійні витрати	7	(11 075)	(5 858)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	28 951
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутку або збитку		30 371	107 687
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(1 010)	170 033
Результат від операцій з іноземною валютою		13 285	4 765
Результат від переоцінки іноземної валюти		(200 554)	(602 921)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(12 490)	(278 273)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		(5 371)	1 322
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших активів		(1 679)	(3 909)
Інші операційні доходи	8	25 988	36 168
Адміністративні та інші операційні витрати	9	(203 221)	(314 261)
Частка в прибутку/збитку асоційованих компаній		-	-
Прибуток / (збиток) до оподаткування		(323 866)	(721 880)
Витрати на податок на прибуток		-	(37 642)
Прибуток / (збиток) від діяльності, що триває		(323 866)	(759 522)
Прибуток / (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		-	-
Прибуток (збиток) за рік		(323 866)	(759 522)

тис. грн., якщо не зазначено інше)

	Примітки	за поточний квартал	за відповідний квартал попереднього року
Інший сукупний дохід (збиток):			
переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	24	-	(229 796)
переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	24	3 774	(175)
податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		3 774	(229 971)
Всього сукупний дохід за рік		(320 092)	(989 493)

затверджено до випуску та підписано

Заступник Голови Правління

Юрій Ромушка

Головний бухгалтер

Людмила Добровольська

20 квітня 2016 року



млн. грн., якщо не зазначено інше)

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

на 31 березня 2016 року

	Примітки	31 березня 2016	31 грудня 2015
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	10	599 428	300 429
Кошти в інших банках	11	155 991	217 081
Кредити та заборгованість клієнтів	12	3 639 657	3 896 727
Інші папери в портфелі банку на продаж	13	140 904	791 277
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	14	8 999	-
Інвестиційна нерухомість		165 250	165 367
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		28 232	28 232
Відстрочений податковий актив		264 622	264 622
Основні засоби та нематеріальні активи		416 265	451 219
Інші фінансові активи	15	635 295	629 235
Інші активи	16	31 016	47 778
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи випуття	17	1 633 276	973 173
Усього активів		7 718 935	7 765 140
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	18	289 022	40 135
Кошти клієнтів	19	6 047 847	6 143 673
Боргові цінні папери, емітовані банком		69 341	44 903
Інші фінансові зобов'язання	20	140 707	101 270
Інші зобов'язання	21	26 617	48 852
Субординований борг	22	-	10 812
Усього зобов'язань		6 573 534	6 389 645
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	23	2 697 834	2 607 834
Емісійні різниці	23	1 390 002	1 390 002
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(3 023 122)	(2 699 256)
Резервні та інші фонди банку		9 726	9 726
Резерви переоцінки	24	70 961	67 189
Усього власного капіталу		1 145 401	1 375 495
Усього зобов'язань та власного капіталу		7 718 935	7 765 140

Затверджено до випуску та підписано

Заступник Голови Правління

Юрій Ромушка

Головний бухгалтер

Людмила Добровольська

20 квітня 2016 року



тис. грн., якщо не зазначено інакше)

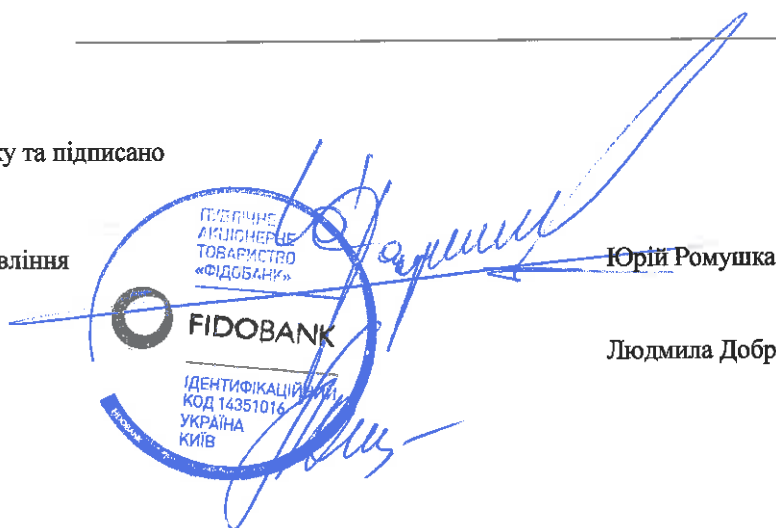
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ

за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2016 року

	Прим.	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резерв переоцінки	Резерви та інші фонди	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
лишок на 1 січня 2015 року		2 316 189	1 390 002	334 167	9 700	(1 513 181)	2 536 877
з якого сукупногоходу		-	-	(229 971)	-	(759 522)	(989 493)
реалізований результат переоцінки		-	-	(152 787)	-	152 787	-
лишок на 31 березня 2015 року		2 316 189	1 390 002	(48 591)	9 700	(2 119 916)	1 547 384
лишок на 1 січня 2016 року		2 607 834	1 390 002	67 188	9 726	(2 699 256)	1 375 494
з якого сукупногоходу		-	-	3 773	-	(323 866)	(320 093)
емісія акцій:							
номінальна вартість		90 000	-	-	-	-	90 000
реалізований результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
лишок на 31 березня 2016 року		2 607 834	1 390 002	70 961	9 726	(3 023 122)	1 145 401

Затверджено до випуску та підписано

Заступник Голови Правління

Головний бухгалтер
20 квітня 2016 року


ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІДОБАНК»
ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ КОД 14351016
УКРАЇНА
КИЇВ

Юрій Ромушка

Людмила Добровольська

(тис. грн., якщо не зазначено інше)

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

3 місяці, що закінчились 31 березня 2016 року

	<i>Примітки</i>	<u>31 березня 2016</u>	<u>31 березня 2015</u>
Операційна діяльність			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(323 866)	(721 880)
<i>Коригування:</i>			
Внос та амортизація		10 669	12 441
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		19 541	280 860
Нараховані доходи		107 407	300 910
Нараховані витрати		(7 972)	(416)
Торговельний результат		(12 275)	399 172
Інші операційні доходи		(43 941)	(116 184)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до зміни в операційних активах та зобов'язаннях		(250 437)	154 903
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення) / зменшення коштів в інших банках		79 938	(29)
Чисте (збільшення) / обов'язкових резерві в НБУ		-	-
Чисте (збільшення) / зменшення цінних паперів у торговому портфелі		-	460 184
Чисте (збільшення) / зменшення цінних паперів у портфелі на продаж		(9 796)	514 962
Чисте (збільшення) / зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		148 347	334 860
Чисте (збільшення) / зменшення інших фінансових активів		(28 192)	(168 399)
Чисте (збільшення) / зменшення інших активів		16 762	2 285
Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків		248 759	(397 604)
Чисте збільшення / (зменшення) коштів клієнтів		(24 949)	(1 443 268)
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань		41 393	435 161
Чисте збільшення / (зменшення) інших зобов'язань		(21 831)	54 851
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		199 994	(52 094)
Податок на прибуток, що сплачений		-	(37 642)
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від операційної діяльності		199 994	(89 736)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Продаж дочірніх компаній		-	-
Придбання основних засобів		(1 023)	(1 638)
Дохід від реалізації основних засобів		-	171 420
Придбання нематеріальних активів		(819)	(1 022)
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від інвестиційної діяльності		(1 842)	168 760
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій		90 000	-
Субординований борг		(10 800)	-
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансової діяльності		79 200	-
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		21 647	122 488
Чисте збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		298 999	201 512
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		300 429	760 028
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	10	599 428	961 540

Затверджено до випуску та підписано

Заступник Голови Правління

Головний бухгалтер

20 квітня 2016 року



Юрій Ромушка

Людмила Добровольська

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Банк є юридичною особою, створеною внаслідок зміни найменування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ БАНК» на підставі рішення Загальних зборів акціонерів від 07 червня 2012 року та зміни найменування Відкритого акціонерного товариства «СЕБ Банк» на підставі рішення Загальних зборів акціонерів від 23 березня 2009 року та зміни найменування Акціонерного банку «АЖІО», зареєстрованого Національним банком України 02 жовтня 1991 року на підставі рішення загальних зборів акціонерів від 01 березня 2006 року. Банк є правонаступником всіх прав та обов'язків Публічного акціонерного товариства «СЕБ БАНК», Відкритого акціонерного товариства «СЕБ БАНК» та акціонерного банку «АЖІО».

В листопаді 2011 року між ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА «ФІНАНС АНАЛІТ СЕРВІС», «ІГНЕС МАРКЕТИНГ ЛІМІТЕД» (IGNACE MARKETING LIMITED) та фінансовою групою Skandinaviska Enskilda Banken AB (надалі – «Група SEB») був укладений договір купівлі-продажу, згідно договору частка в статутному капіталі ПУАТ «СЕБ БАНК», яка належить «Групі SEB» переходить у власність нового власника. 7 червня 2012 року було завершено операцію з продажу ПУАТ "СЕБ БАНК": юридична особа «КФ «ФІНАНС АНАЛІТ СЕРВІС» (79,8925%) та юридична особа ІГНЕС МАРКЕТИНГ ЛІМІТЕД (IGNACE MARKETING LIMITED) (20,0000%) стали найбільшими акціонерами банку.

20 грудня 2012 року між ПУАТ «ФІДОБАНК» та Erste Group було підписано угоду про купівлю ПУАТ «ФІДОБАНК» українського дочірнього банку АТ «Ерсте Банк».

30 жовтня 2013 року на підставі рішення Загальних зборів Акціонерів Банку був затверджений передавальний акт, у відповідності до якого Банку було передано усе майно, права та обов'язки Публічного акціонерного товариства «Фідоккомбанк», зареєстрованого Національним банком України 25 січня 2006 року. Публічне акціонерне товариство «Фідоккомбанк» був правонаступником прав і зобов'язань Акціонерного комерційного банку «Престиж», створеного у формі відкритого акціонерного товариства, Відкритого акціонерного товариства «Ерсте Банк», а також Публічного акціонерного товариства «Ерсте Банк». Внаслідок цього, Банк є також правонаступником всіх прав та обов'язків Акціонерного комерційного банку «Престиж», створеного у формі відкритого акціонерного товариства, Відкритого акціонерного товариства «Ерсте Банк», ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЕРСТЕ БАНК» ТА ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОКОМБАНК».

На підставі Рішення Правління Банку від 11 грудня 2013 року, та Рішення Спостережної Ради Банку, 24 січня 2014 року відбулось закриття Філії ПУАТ «ФІДОБАНК», з одночасним переведенням клієнтів та операцій Філії до ПУАТ «ФІДОБАНК».

Юридична адреса Банку: Україна, 01601, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 10.

Серед основних досягнень Банку:

- Топ-10 банків в новій номінації «Корпоративний партнер» рейтингу «Фінансовий Оскар. Осінь 2015» видання «Бізнес», листопад 2015 року
- 76-е місце серед найбільших компаній України рейтингу «200 Рейтинг найбільших компаній» видання «Forbes Україна», листопад 2015 року
- Лідер за відносним приростом гривневих депозитів фізичних осіб серед великих і найбільших банків України за підсумками III кварталу 2015 року
- Топ-10 серед великих і найбільших банків України за абсолютним приростом гривневих депозитів фізичних осіб за підсумками III кварталу 2015 року
- Лідер рейтингу за надійністю вкладів серед українських комерційних банків за версією інтернет-видання Forbes.ua, 2014 рік
- «Найпрогресивніший український банк» у рейтингу «Топ-200 банків СНД» дослідницької компанії «PIA-Рейтинг», 2014 рік
- Топ-3 інноваційних банків України за версією журналу «Фокус», 2015 рік
- Топ-15 найстійкіших банків України за версією видання «Forbes Україна», 2015 рік
- Топ-20 банків, з якими не страшно, рейтинг роздрібних банків журналу «Фокус», 2015 рік
- Топ-10 у рейтингу надійності банків видання «Деньги.ua», 2014 рік
- Топ-20 у рейтингу надійних банків журналу «Личный счет», 2014 рік
- Топ-15 інформаційно-прозорих банків за версією Українського кредитно-рейтингового агентства UCRA, 2015 рік

(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК (продовження)

Опис стратегічної мети та спеціалізації банку

Стратегія розвитку банку відповідає найвищим вимогам обслуговування індивідуальних та корпоративних клієнтів, фокусування на запровадженні інноваційних продуктів та сервісів, в т.ч. в сфері інформаційних технологій, стабільному розвитку бізнесу, удосконаленні банківського сервісу, розширенні продуктового ряду, створенні ефективної системи управління.

Мета банку – якісно змінити банківський бізнес, зробити новітні банківські послуги простими, зручними та доступними, застосувавши переваги Інтернету, мобільного зв'язку та різноманіття платіжних інструментів.

Головною задачею банку є стабілізація ключових фінансових показників, а також забезпечення прозорості та відкритості бізнесу для партнерів та клієнтів.

Для досягнення стратегічної мети менеджментом банку проведена робота за наступними напрямками:

- впровадження новітніх підходів до розробки і розширення продуктового ряду, а також підвищення якості банківських послуг;
- формування ділових стосунків з клієнтами банку на основі індивідуального підходу до їхніх потреб та принципах взаємовигідного співробітництва;
- удосконалення організаційної структури, яка максимально відповідає напрямкам діяльності та стратегічним цілям банку;
- оптимізація системи тарифів та підвищення їх конкурентоспроможності;
- постійний аналіз ринку фінансових послуг, розробка та вдосконалення кредитних та депозитних банківських продуктів;
- збільшення кредитного портфелю насамперед суб'єктів господарської діяльності;
- проведення зваженої кредитної політики, гнучкої процентної, тарифної політики, підвищення ефективності управління активами та пасивами, що сприяло як збільшенню доходності банку, так і мінімізації банківських ризиків;
- підвищення ефективності ризик-менеджменту шляхом розробки, актуалізації та впровадження внутрішніх нормативних документів з управління банківськими ризиками, удосконалення процедур та методик з управління ризиками;
- здійснення фінансового планування банку в розрізі територіальних підрозділів, бізнес-підрозділів, щоденний моніторинг виконання бюджету банку, щомісячний моніторинг виконання фінансового плану;
- застосування сучасних інформаційних технологій, постійне удосконалення засобів інформаційних систем управління;
- вдосконалення систем внутрішнього контролю.

У 2015 році ключові зусилля банку були зосереджені на інтенсивному розвитку дистанційних каналів обслуговування для приватних та корпоративних клієнтів, розширенні продуктового ряду новітніми продуктами, що відповідали запитам клієнтів у поточних економічних реаліях, утримання та збільшення клієнтської бази, підвищення лояльності клієнтів. Послугами Банку можна скористатись більш ніж у 1100 відділеннях Укрпошти.

Крім того, з метою скорочення витрат банк провів оптимізацію персоналу та регіональної мережі відділень, а також реалізував низку заходів з підвищення ефективності та технологічності мережі відділень.

Незважаючи на складні політичні та економічні обставини, банк дотримався раніше визначеної стратегії та досягнув поставлених цілей, зберігши при цьому стабільність і безперебійність роботи.

(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК (продовження)

Характеристика банківської діяльності

Банк є юридичною особою, входить до єдиної банківської системи України, та працює на фінансовому ринку як універсальна фінансова установа з широким спектром послуг для корпоративних та приватних клієнтів.

Предметом діяльності Банку є здійснення банківських операцій разом із забезпеченням їх фінансової прозорості та захистом інтересів вкладників Банку. Банк має право здійснювати інші правочини (договори, угоди) згідно із законодавством України.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво учасника Фонду №066, дата видачі свідоцтва 29.10.2012), що діє на відповідно до Закону №2740-III «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб». Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень або 8,3 тисяч доларів США на одну особу. У 2014 році сума забезпечення дорівнювала 200 тисяч гривень або 12,7 тисяч доларів США.

Банк на підставі Банківської ліцензії НБУ №4 від 13.07.2012 року має право на надання банківських послуг, визначених частиною третьою ст.47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Згідно Генеральної ліцензії № 4-4 від 27.08.2015 року на здійснення валютних операцій, та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 27.08.2015 року № 4-4 Банк здійснює наступні операції:

- 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;
- 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 рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (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;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками(купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на міжнародних ринках.
- 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 другому- сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банками і філіями іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління НБУ від 15.08.2011 №281;

(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК (продовження)

- валютні операції на міжнародних ринках, 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 другому-сімнадцятому розділу другого положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління НБУ від 15.08.2011 №281.

На ринку цінних паперів Банк надає клієнтам послуги на підставі:

- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку АЕ № 185051 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність. Строк дії ліцензії – з 20.10.2012 року необмежений. Дата видачі – 19.10.2012 р.;
- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку АЕ № 185050 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність. Строк дії ліцензії – з 20.10.2012 року необмежений. Дата видачі – 19.10.2012 р.;
- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку АЕ № 185049 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг. Строк дії ліцензії – з 20.10.2012 року необмежений. Дата видачі – 19.10.2012 р.;
- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку АЕ № 263360 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: депозитарна діяльність зберігача цінних паперів. Строк дії ліцензії – з 12.10.2013 року. Дата видачі – 24.09.2013 р.
- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку АЕ № 263361 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: діяльність із зберігання актів інститутів спільного інвестування. Строк дії ліцензії – з 12.10.2013 року. Дата видачі – 24.09.2013 р.
- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку АЕ № 263362 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: діяльність із зберігання актів пенсійних фондів. Строк дії ліцензії – з 12.10.2013 року. Дата видачі – 24.09.2013 р.

Предметом діяльності Банку є здійснення банківських операцій разом із забезпеченням їх фінансової прозорості та захистом інтересів вкладників Банку.

Основними принципами існуючої структури є:

- лаконічність рівнів правління, відсутність заступників;
- потенціал росту при розвитку Банку, гнучкість при зміні функціональних напрямків в оргструктурі;
- однорідність структури та затвердження типових посад у кожному напрямку;

З метою досягнення максимальних результатів також проведено оптимізацію структури регіонального бізнесу та представлено інноваційну модель організації продажів та обслуговування.

Організаційна структура Банку покликана відповідати передовому духу компанії, а також всіляко сприяти ефективній взаємодії в середні Банку та досягненню його стратегічних цілей.

Органами управління Банку, відповідно до Статуту є Загальні Збори акціонерів Банку, Спостережна Рада Банку, Правління Банку. Органи контролю Банку: внутрішній аудит Банку.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку, на яких визначаються основні напрямки діяльності Банку та затверджуються його плани та звіти про їх виконання.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку та підписана 15 квітня 2016 року.

(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У ЯКОМУ ПРАЦЮЄ БАНК

Протягом 2015 року Економіка України зазнавала впливу несприятливих внутрішніх та зовнішніх чинників, а саме: значне зменшення обсягу валового внутрішнього продукту, економічна криза всередині країни, проведення антитерористичної операції на сході; скорочення темпів зростання світової економіки, слабкий зовнішній попит та подальше зниження цін на основні товари українського експорту та інші.

Так реалізувався ризик, закладений у попередній прогноз Національного банку, а саме подальше зниження цін на основні товари українського експорту – метали та зерно, дію якого на умови торгівлі лише частково компенсувало стрімке падіння цін на нафту. Посилилися побоювання щодо впливу на світову економіку уповільнення економіки Китаю та геополітичної нестабільності на Близькому Сході. На тлі очікувань щодо підвищення ставок ФРС, які реалізувалися в середині грудня 2015 року, та погіршення макроекономічної ситуації в країнах, ринки яких розвиваються, посилювався вплив коштів інвесторів з цих країн. Девальваційний тиск на валюти країн сировинної орієнтації посилювався та може зберігатися в наступних періодах.

Разом з тим, у другому півріччі 2015 року позитивним внутрішнім чинником для розвитку економіки була фактична деескалація військового конфлікту на сході України. Сформувався стійкий тренд на зниження інфляції, спостерігалось покращення ділових очікувань, уповільнення спаду реальних доходів населення та поживлення в сільському господарстві. Як наслідок, в окремих видах діяльності спостерігалось відновлення виробництва.

Проте реалізація політики Національного банку України на очищення банківської системи від проблемних банків у 2015 році зумовило негативні результати діяльності у фінансовій та страховій сферах. Зокрема, у групі великих банків очищення вже завершено. З початку 2014 року Національний банк вивів з ринку 64 банки. З них 33 – у 2015 році. Це більше ніж третина банківської системи. Проведена значна робота щодо розкриття реальних власників банків. Рівень прозорості банківської системи зараз – понад 98% відсотків. Банки, які не розкриють власників до кінця першого кварталу 2016 року, будуть ліквідовані.

Падіння внутрішнього споживання залишалось визначальним чинником зниження ВВП у 2015 році та пояснювалось насамперед суттєвим зниженням кінцевих споживчих витрат домогосподарств в умовах зниження реальних наявних доходів, високого рівня безробіття та зменшення кредитування.

Окремо слід відзначити продовження тенденції до девальвації обмінного курсу гривні до долара США та євро. За даними Національного банку, в умовах режиму плаваючого курсоутворення динаміка обмінного курсу гривні насамперед зумовлена зовнішнім середовищем та внутрішніми ситуативними факторами, а саме: скорочення експортних надходжень на тлі падіння світових цін на сировинні товари, девальвації валют країн-торгових партнерів, посилення політичної невизначеності, нерівномірність бюджетних виплат, ситуативні чинники.

Станом на 31 грудня 2015 року обсяг загальних активів банківської системи становив 1 254,38 млрд. грн. Зниження активів за 2015 рік склало 62,47 млрд. грн. або 4,7%, що переважно відбулося за рахунок зменшення наданих кредитів.

За 2015 рік зобов'язання банків скоротились на 1,6% та на 31 грудня 2015 року становили 1 150,67 млрд. грн.

Власний капітал банківської системи України зменшився на 29,9% та за станом на 31 грудня 2015 року становив 103,71 млрд. грн. Слід зазначити, що при цьому відбулося зростання обсягу статутного капіталу банків протягом 2015 року з 180,15 млрд. грн. до 206,39 млрд. грн.

Доходи банків України за 2015 рік порівняно з 2014 роком збільшились на 19,4% на і становили 199,2 млрд. грн, витрати зросли на 34,4% - до 265,8 млрд. грн.

Загальний чистий збиток працюючих банків України, без урахування неплатоспроможних, станом на 31 грудня 2015 року становив 66,6 млрд. грн., відповідно до повідомлення прес-служби Національного банку України.

Загалом поживлення кредитування як реального сектору економіки, так і населення у 2015 році не спостерігалось. Попит на кредитні ресурси залишався слабким, що зумовлено низькою економічною активністю, високими процентними ставками за користування коштами та посиленням вимог банків до позичальників.

У 2015 році доля іноземного капіталу в статутному капіталі банківської системи країни збільшилась з 32,5% на 31.12.2014 до 43,3% на 31.12.2015. При цьому кількість банків з іноземним капіталом зменшилась на 10 установ та на кінець року склала 41 банк, з яких зі 100% іноземним капіталом – 17 (проти 19 у 2014 році).

Основними проблемами для фінансового сектору у наступних звітних періодах буде необхідність нарощування капіталу більшості банків, в тому числі за результатами стрес-тестів Національного банку України, токсичність активів, падіння обсягів депозитної бази внаслідок зниження довіри населення до потенційно неплатоспроможних банків, можливий негативний вплив макроекономічних чинників.

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У ЯКОМУ ПРАЦЮЄ БАНК (продовження)

Міжнародний валютний фонд прогнозує зростання економіки України за результатами 2016 року на 2%. Прогноз інфляції МВФ співпадає з очікуваннями уряду держави – на рівні 12% у 2016 році. Більш песимістичний прогноз надає Всесвітній банк, котрий вважає, що зростання економіки у 2016 році не перевищуватиме 1%.

Основні негативні чинники, що можуть здійснювати подальший тиск на економіку країни та банківський сектор: можлива ескалація конфлікту на сході країни, зниження цін на сировину на світових ринках, політична нестабільність, податковий тиск.

3. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСБО»), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності («МКТФЗ»).

Основа оцінки

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки будівель, які оцінюються за переоціненою вартістю, та фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю на кінець року, як викладено у положеннях облікової політики нижче. Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій виплат на основі акцій, які входять у сферу застосування МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій», операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО 17 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

- Рівень 1 - ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки;
- Рівень 2 - вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та
- Рівень 3 - вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Безперервність діяльності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому здійснювати господарську діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, зобов'язання акціонера надавати підтримку Банку, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Функціональна валюта

Проміжна скорочена фінансова звітність представлена у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Гривня є валютою подання та функціональною валютою Банку.

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Загальна інформація

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

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше. Протягом 2015 року було затверджено Облікову політику Банку у новій редакції, з урахуванням змін до МСФЗ та законодавства України.

Функціональна валюта в якій ведеться бухгалтерський облік – українська гривня.

Ця фінансова звітність представлена у тисячах гривень («грн.»), якщо не зазначено інше.

Фінансові активи

Основні терміни оцінки

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

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. 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.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента.

Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. 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 перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках,

(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ (продовження)

протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Початкове визнання фінансових інструментів.

Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Банк зобов'язується поставити фінансовий актив.

Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Припинення визнання фінансових активів.

Банк припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Банк передає 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 додаткових обмежень на перепродаж.

Класифікація фінансових активів

Грошові кошти та їх еквіваленти

Еквіваленти грошових коштів утримаються з метою виконання короткострокових грошових зобов'язань, а не для інвестиційних або інших цілей.

Для того, щоб інвестиція кваліфікувалась як еквівалент грошових коштів, вона повинна вільно конвертуватись у відому грошову суму і мати незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на кореспондентських рахунках та депозити «овернайт», розміщені в інших банках, грошові кошти в касі та в дорозі та кошти на рахунках в Національному банку України, за винятком обов'язкових резервів. Залишки грошових коштів обов'язкових резервів в НБУ обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою обов'язкові резервні депозити, які не можуть використовуватись для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентами грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку або фінансові активи, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у звіті про фінансові результати при списанні або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, доходи визнаються у процесі амортизації.

Цінні папери

Придбані цінні папери (крім цінних паперів у торговому портфелі, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) первісно оцінюються та відображаються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ (продовження)

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Банк застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, банк використовує ставку дисконту, яка дорівнює діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка);
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Цінні папери, що утримуються банком до їх погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Інвестиції в асоційовані компанії відображаються на дату балансу за методом участі в капіталі.

Усі цінні папери, крім цінних паперів, які обліковуються в торговому портфелі, переглядаються на зменшення корисності. Зменшення корисності визнається на кожну дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

Об'єктивними доказами, що свідчать про зменшення корисності цінних паперів, можуть бути відомості про:

- фінансові труднощі емітента;
- фактичне розірвання контракту внаслідок невиконання умов договору або прострочення виплати процентів чи основної суми;
- високу ймовірність банкрутства;
- реорганізацію емітента;
- зникнення активного ринку для цих цінних паперів через фінансові труднощі емітента;
- значне або тривале зменшення справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком порівняно з їх собівартістю.

Векселі

Придбані векселі включаються до складу заборгованості інших банків або кредитів та авансів клієнтам, залежно від їхньої природи, і в подальшому переоцінюються і обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

Знецінення фінансових активів

Заборгованість інших банків та кредити клієнтам

Що стосується заборгованості інших банків та кредитів клієнтам, які відображаються за амортизованою вартістю, Банк спочатку визначає, чи існують об'єктивні ознаки знецінення фінансових активів, кожен з яких окремо є суттєвим, а також сукупні ознаки знецінення фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У випадку, якщо об'єктивні ознаки знецінення розглянутого окремо фінансового активу (суттєвого або несуттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів зі схожими характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється в сукупності на предмет знецінення. Активи, що оцінюються окремо на предмет знецінення, і стосовно яких визначається або продовжує визнаватися збиток від знецінення, не включається до колективної оцінки на предмет знецінення.

(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ (продовження)

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті знецінення фінансових активів, сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків за винятком майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву. Сума збитку визначається у звіті про фінансові результати. Нарахування процентного доходу продовжується на зменшену балансову вартість за первісною ефективною ставкою активу. Якщо в наступному звітному періоді сума збитку від знецінення збільшується або зменшується у зв'язку з подією, що відбулася після визнання збитку від знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення збільшується або зменшується шляхом коригування резерву під збитки від знецінення. Кредити і відповідний резерв списуються, коли немає реальних перспектив майбутнього повернення активу, а вся застава була реалізована або передана Банку. Подальше відшкодування активу, який був списаний, кредитується на рахунок прибутку або збитку від знецінення у звіті про фінансові результати.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою фінансового активу. Якщо кредит має змінну процентну ставку, ставкою дисконтування для оцінки будь-якого збитку від знецінення є поточна ефективна процентна ставка.

Розрахунок поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж забезпечення, незалежно від вірогідності звернення стягнення на предмет застави.

Для цілей колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються на підставі внутрішньої системи класифікації кредитів Банку, яка враховує характеристики кредитного ризику, наприклад, вид активу, галузь, категорія забезпечення, строк прострочення та інші відповідні чинники.

Майбутні грошові потоки від групи фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначають на підставі минулого досвіду збитків за активами з характеристиками кредитного ризику, який схожий з ризиком, притаманним групі. Минулий досвід збитків коригується на підставі поточної наявної інформації для відображення впливу поточних умов, які не вплинули на минулі періоди, на яких ґрунтується минулий досвід збитків, та для усунення впливу умов, які в даний час не існують. Оцінки змін майбутніх грошових потоків відображають і безпосередньо пов'язані зі змінами у відповідній інформації кожного року (наприклад, зміни у рівня безробіття, цінах на нерухомість, товарних цінах, платіжному статусі та інших чинниках, що свідчать про понесені збитки в групі активів та їх розмір). Методологія та припущення, які використовуються для оцінки майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються з метою зменшення будь-яких різниць між оцінкою збитків та фактично понесеними збитками.

Заставне майно, що перейшло у власність Банку

Заставне майно, що перейшло у власність Банку – це фінансові та нефінансові активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи спочатку визначаються за справедливою вартістю та включаються до будівель та обладнання, товарно-матеріальних запасів, інших активів в залежності від їх природи, а також намірів Банку щодо відшкодування вартості цих активів, а в подальшому переоцінюються і обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

Кредити, умови яких переглянуто

В усіх можливих випадках, Банк намагається реструктуризувати кредити, а не вступати в права володіння заставою, задля чого подовжуються строки погашення та погоджуються нові умови надання кредиту. Як тільки умови надання кредиту переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно переглядає реструктуризовані кредити для отримання впевненості в тому, що всі критерії задовольняються і майбутнє погашення ймовірно відбудеться. Кредити підлягають індивідуальній або колективній оцінці на предмет знецінення.

*(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)***4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ (продовження)***Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання.*

Після первісного визнання за собівартістю, будівлі обліковуються за переоціненою вартістю, яка складається з справедливої вартості на дату переоцінки за вирахуванням подальшого накопиченого зносу та подальших накопичених збитків від знецінення.

Вартість приміщень переоцінюється з достатньою регулярністю, щоб забезпечити відсутність суттєвої різниці між їхньою балансовою вартістю та сумою, визначеною на основі справедливої вартості.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності ознак знецінення приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, розраховується вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

Амортизація.

Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Строки експлуатації(у роках)

Приміщення	- 50
Меблі та офісне обладнання	- 5-8
Транспортні засоби	- 5
Комп'ютери та обладнання	- 5
Поліпшення орендованих приміщень	- протягом строку оренди

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

Нематеріальні активи.

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

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

Операційна оренда.

У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку загальна сума орендних платежів включається до прибутку або збитку рівними частинами протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ (продовження)

Інвестиційна нерухомість.

Нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), якою Банк володіє як власник або орендар згідно з угодою про фінансову оренду, з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності.

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

Фінансові зобов'язання

Первісне визначення

Фінансові зобов'язання класифікуються, відповідно, як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку та фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю. При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат, безпосередньо пов'язаних зі здійсненням операцій, якщо зобов'язання не належать до категорії фінансових зобов'язань за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Під час первісного визнання фінансових зобов'язань Банк відносить їх до відповідної категорії.

Класифікація фінансових зобов'язань

Позичкові кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, якщо суть договірних домовленостей полягає в тому, що Банк має зобов'язання передати кошти або інші фінансові активи контрагенту або виконати зобов'язання в інший спосіб, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або інших фінансових активів на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед НБУ, заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів, субординований борг та інші позичкові кошти. Після первісного визнання позичкові кошти оцінюються за амортизованою вартістю за методом ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки, пов'язані з вказаними зобов'язаннями, відображаються у звіті про фінансові результати.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визначається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за справедливою вартістю.

Акціонерний капітал

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

Перерахунок іноземної валюти

Українська гривня є функціональною валютою Банку, оскільки це валюта основного економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність. Операції в інших валютах розглядаються як операції в іноземній валюті. Монетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на звітну дату. Прибуток або збитки від перерахунку операцій в іноземній валюті визначаються у звіті про фінансові результати як результат від переоцінки іноземної валюти. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату відповідної операції, немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ (продовження)

Визнання доходів та витрат

Процентні та аналогічні доходи та витрати

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

Комісійні доходи

Виплати, комісійні та інші статті доходів та витрат, включаючи плату за надання гарантій, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги в загальному обсязі послуг, що мають бути надані. Винагорода за кредитні зобов’язання або за позиковими коштами, які, ймовірно, будуть використані, відносяться на майбутні періоди (разом із відповідними прямими витратами) і відображаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом чи позичковими коштами.

Виплати та комісійні в результаті переговорів або участі в переговорах про проведення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів чи придбання або продаж компаній), відображаються після завершення зазначеної операції.

Поточний податок на прибуток – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитків за період.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов’язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов’язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові активи та зобов’язання Банк оцінює за ставками оподаткування, які передбачається використовувати в період реалізації активу чи погашення зобов’язання, на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, чинних (або в основному чинних) до кінця звітного періоду.

Відстрочені податкові зобов’язання визнаються по відношенню до всіх тимчасових різниць, які збільшують оподаткований прибуток. Відстрочені податкові активи визнаються щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню тією мірою, якою є ймовірним, що буде отримано оподаткований прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню.

Балансова вартість відстроченого податкового активу та зобов’язання переглядається на кожну звітну дату. Банк зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу в тих межах, у яких більше не буде ймовірною доступність оподаткованого прибутку, достатнього, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково. Будь-яке таке зменшення сторнується тією мірою, якою стає ймовірною доступність достатнього оподаткованого прибутку.

Відстрочені податки визнаються поза прибутком або збитком, якщо податок відноситься до статей, що визнаються в тому самому або іншому періоді поза прибутком або збитком.

Банк згортає відстрочені податкові активи та зобов’язання, бо має повне юридичне право їх згортати та відстрочені податки стосуються податків на прибуток, що накладені тим самим податковим органом.

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ (продовження)

Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво 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 та дебіторської заборгованості. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна співставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

Операції з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 33.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток. Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту. Як очікується, Банк отримуватиме стабільний прибуток у майбутньому.

Основні припущення включають очікувану стабілізацію економіки України, поступове зниження процентних ставок (за кредитами та депозитами), помірне зростання кредитного портфеля, зменшення резервування під знецінення кредитів у зв'язку з очікуваним поліпшенням в економіці та подальше посилення контролю витрат. Враховуючи заплановані майбутні прибутки та те, що чинне українське податкове законодавство не встановлює обмежень на термін використання перенесених податкових збитків, керівництво вважає доцільним можливість розгляду визнання відстроченого податкового активу.

Об'єднання банків

З огляду на відсутність в МСФЗ конкретних вимог щодо об'єднання бізнесу під одним контролем, в рамках реорганізації групи в цілому та на підставі МСБО 8 «Облікова політика» Банком був обраний метод об'єднання інтересів під час обліку операції приєднання Публічного Акціонерного Товариства «Фідокомбанк» станом на 30 жовтня 2013 року. Метод об'єднання інтересів передбачає:

- активи та зобов'язання банків, що об'єднуються, відображаються за балансовою вартістю;
- під час об'єднання гудвіл не визнається;
- в Звіті про сукупні доходи та в Звіті про рух грошових коштів відображаються результати за весь рік, в якому відбулось об'єднання, за виключенням внутрішньо групових оборотів;
- фінансова інформація в Звіті про фінансовий стан (Баланс), Звіті про зміни в капіталі за періоди, що передували даті приєднання, не перераховується;

Вплив операцій приєднання зазначається у відповідних примітках цього року.

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

5. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Поділ продуктів та послуг, від яких Банк отримує виручку, здійснено на основні двох основних бізнес сегментів:

Корпоративна банківська діяльність - представляє інструменти управління рахунками (поточними, депозитними), надання кредитів, овердрафтів та інших типів фінансування, торгові фінансові інструменти, структуроване фінансування, операції з іноземною валютою та банкнотами;

Роздрібна банківська діяльність - представляє послуги з надання банківських послуг фізичним особам, поточні, ощадні та депозитні рахунки фізичним особам, кредитні та дебетні картки, іпотечні кредити та кредити на поточні потреби.

Казначейська діяльність – проведення операцій на кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами (як за дорученням клієнтів, так і за власний рахунок), взаємовідносини з професійними учасниками фінансового ринку - банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.

Нижче у таблиці наведено показники доходу та прибутку, та окремі види активів і зобов'язань в розрізі операційних сегментів Банку за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2016 року:

	<i>Корпоративна банківська діяльність</i>	<i>Роздрібна банківська діяльність</i>	<i>Казначейська діяльність</i>	<i>Інші</i>	<i>Усього</i>
Дохід					
Дохід від зовнішніх контрагентів					
Процентні доходи	76 872	49 773	7 773	-	134 418
Комісійні доходи	24 549	17 233	208	-	41 990
Інші сегментні доходи	1 538	1 051	(157 821)	23 314	(131 918)
Всього дохід	102 959	68 057	(149 840)	23 314	44 490
Процентні витрати	(31 014)	(95 339)	(6 320)	(1 844)	(134 517)
Комісійні витрати	(958)	(8 253)	(1 864)	-	(11 075)
Резерв під знецінення кредитів клієнтам	(20 949)	8 459	-	-	(12 490)
Витрати на персонал	(3 776)	(15 216)	(1 220)	(36 921)	(57 133)
Амортизація	-	-	-	(10 669)	(10 669)
Інші знецінення та резерви	-	-	(5 371)	(400)	(5 771)
Інші сегментні витрати	-	-	-	(136 701)	(136 701)
Результати сегменту	46 262	(42 292)	(164 615)	(163 221)	(323 866)
Витрати з податку на прибуток					-
Прибуток за рік					(323 866)
Активи сегменту	1 861 877	1 811 280	1 398 945	2 646 832	7 718 934
Зобов'язання сегменту	1 442 518	2 453 784	546 878	2 130 353	6 573 533

Резерв під знецінення кредитів клієнтам включає також розформування резерву за коштами в інших банках.

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

5. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ (продовження)

Нижче у таблиці наведено показники доходу та прибутку, та окремі види активів і зобов'язань в розрізі операційних сегментів Банку за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2015 року:

	<i>Корпоративна банківська діяльність</i>	<i>Роздрібна банківська діяльність</i>	<i>Казначейська діяльність</i>	<i>Інші</i>	<i>Усього</i>
Дохід					
Дохід від зовнішніх контрагентів					
Процентні доходи	149 964	74 076	63 699	-	287 739
Комісійні доходи	42 837	11 954	247	-	55 038
Інші сегментні доходи	1 304	2 130	(291 337)	32 585	(255 318)
Всього дохід	194 105	88 160	(227 391)	32 585	87 459
Витрати					
Процентні витрати	(82 976)	(61 399)	(59 197)	(4 789)	(208 361)
Комісійні витрати	(111)	(3 872)	(1 875)	-	(5 858)
Резерв під знецінення кредитів клієнтам	(71 444)	(206 829)	-	-	(278 273)
Витрати на персонал	(2 435)	(6 269)	(1 828)	(67 455)	(77 987)
Амортизація	-	-	-	(12 441)	(12 441)
Інші знецінення та резерви	-	-	1 312	1 185	2 497
Інші сегментні витрати	-	-	-	(228 916)	(228 916)
Результати сегменту	37 139	(190 209)	(288 979)	(279 831)	(721 880)
Витрати з податку на прибуток					(37 642)
Прибуток за рік					(759 522)
Активи сегменту	3 175 030	2 248 327	4 446 840	1 359 337	11 229 534
Зобов'язання сегменту	4 630 651	2 371 320	1 337 590	353 097	8 692 658

Резерв під знецінення кредитів клієнтам включає також розформування резерву за коштами в інших банках.

Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

Аналіз доходів Банку за продуктами та послугами надано в Примітці 6 (процентні доходи і витрати), Примітці 7 (комісійні доходи та витрати) та в Примітці 8 (інші операційні доходи).

(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

6. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ

	<i>3 місяці, що закінчилися 31.03.2016</i>	<i>3 місяці, що закінчилися 31.03.2015</i>
Процентні доходи		
Кредити та заборгованість клієнтів	126 646	224 039
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	7 707	34 808
Кошти в інших банках	66	5 056
Боргові цінні папери в торговому портфелі банку	-	23 836
Усього процентних доходів	134 419	287 739
Процентні витрати		
Кошти інших банків	(6 320)	(59 197)
Цінні папери	(1 542)	(16)
Строкові кошти фізичних осіб	(85 350)	(58 139)
Строкові кошти юридичних осіб	(19 135)	(50 515)
Поточні рахунки	(20 328)	(35 705)
Субординований борг	(1 844)	(4 789)
Усього процентних витрат	(134 519)	(208 361)
Чистий процентний дохід/(витрати)	(100)	79 378

7. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

	<i>3 місяці, що закінчилися 31.03.2016</i>	<i>3 місяці, що закінчилися 31.03.2015</i>
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	35 364	21 919
Операції на валютному ринку	5 553	32 052
Гарантії надані	139	278
Операції з цінними паперами	178	209
Інші	756	580
Усього комісійних доходів	41 990	55 038
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(9 773)	(4 757)
Операції на валютному ринку	-	-
Гарантії надані	(559)	(753)
Операції з цінними паперами	-	-
Інші	(744)	(348)
Усього комісійних витрат	(11 076)	(5 858)
Чистий комісійний дохід	30 914	49 180

(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

8. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

	<u>3 місяці, що закінчилися 31.03.2016</u>	<u>3 місяці, що закінчилися 31.03.2015</u>
Дохід від продажу фінансових активів	11 388	25 098
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	1 778	1 117
Штрафи, пені, що отримані	374	702
Доходи від наданих консультаційних послуг	8	-
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	4 581	2 592
Інші операційні доходи	742	2 468
Інші доходи	7 117	4 191
Дивіденди	-	-
Усього операційних доходів	<u>25 988</u>	<u>36 168</u>

В рядку Інші доходи відображений зокрема дохід від відшкодування судових витрат, дохід від продажу інших активів та товарно-матеріальних цінностей.

9. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

	<u>3 місяці, що закінчилися 31.03.2016</u>	<u>3 місяці, що закінчилися 31.03.2015</u>
Витрати, пов'язані з персоналом	(57 262)	(78 453)
Витрати від продажу/прощення боргів	(43 011)	(145 711)
Знос та амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів	(10 669)	(12 441)
Ремонт на утримання приміщення та обладнання	(6 593)	(5 773)
Витрати на оперативну оренду приміщень	(10 661)	(5 135)
Зв'язок	(13 049)	(9 539)
Послуги	(4 470)	(4 460)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(5 312)	(5 363)
Витрати на охорону	(557)	(1 656)
Професійні послуги	(18 251)	(29 343)
Результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	(1 030)	(2 573)
Представницькі витрати	(199)	(109)
Реклама та маркетинг	(2 972)	(1 157)
Податки, крім податку на прибуток	(762)	(855)
Інші операційні витрати	(19 890)	(15 606)
Інші витрати	(8 533)	3 913
Усього адміністративних та інших операційних витрат	<u>(203 221)</u>	<u>(314 261)</u>

(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

10. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові кошти та їх еквіваленти

	<u>31 березня 2016</u>	<u>31 грудня 2015</u>
Готівкові кошти	92 726	100 030
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	408 766	113 229
Кореспондентські рахунки та рахунки овернайт в інших банках	97 935	87 170
<i>України</i>	23 852	14 473
<i>Інших країн</i>	74 083	72 697
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	<u>599 428</u>	<u>300 429</u>

На 31 березня 2016 року Банк перераховував на окремий рахунок в НБУ кошти у розмірі 0% від суми обов'язкового резерву за попередній місяць (На 31 грудня 2015 року Банк перераховував на окремий рахунок в НБУ кошти у розмірі 0% від суми обов'язкового резерву за попередній місяць).

Протягом звітного періоду Банк не порушував нормативів обов'язкового резервування.

Станом на 31 березня 2016 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 599 428 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 300 429 тисяч гривень).

Станом на 31 березня 2016 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначена на базі внутрішніх рейтингів є такою:

	<u>Залишок на рахунку в НБУ</u>	<u>Кореспондентські рахунки в інших банках</u>	<u>Усього</u>
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Національний банк України	501 492	-	501 492
I група (банки країн ОЕСР)	-	68 073	68 073
II група (20 найбільших банків України)	-	6 527	6 527
III група (інші банки)	-	23 335	23 335
Усього грошових коштів та їх еквівалентів не враховуючи обов'язкових резервів	<u>501 492</u>	<u>97 935</u>	<u>599 428</u>

Станом на 31 грудня 2015 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначена на базі внутрішніх рейтингів є такою:

	<u>Залишок на рахунку в НБУ</u>	<u>Кореспондентські рахунки в інших банках</u>	<u>Усього</u>
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Національний банк України	213 259	-	213 259
I група (банки країн ОЕСР)	-	69 921	69 921
II група (20 найбільших банків України)	-	14 131	14 131
III група (інші банки)	-	3 118	3 118
Усього грошових коштів та їх еквівалентів не враховуючи обов'язкових резервів	<u>213 259</u>	<u>87 170</u>	<u>300 429</u>

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

11. КОШТИ В ІНШИХ БАНКАХ

	<u>31 березня 2016</u>	<u>31 грудня 2015</u>
Короткострокові розміщення в інших банках	-	75 031
Гарантійні депозити в інших банках	155 991	142 800
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(750)
Всього заборгованості інших банків	155 991	217 081

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 березня 2016 року.

	<u>Короткострокові розміщення в інших банках</u>	<u>Гарантійні депозити в інших банках</u>	<u>Всього</u>
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
I група (банки країн ОЕСР)	-	155 981	155 981
II група (20 найбільших банків України)	-	-	-
III група (інші банки)	-	10	10
Всього не прострочених та не знецінених	-	155 991	155 991
Мінус резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	-
Всього заборгованості інших банків	-	155 991	155 991

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року

	<u>Короткострокові розміщення в інших банках</u>	<u>Гарантійні депозити в інших банках</u>	<u>Всього</u>
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
I група (банки країн ОЕСР)	75 031	142 790	217 821
II група (20 найбільших банків України)	-	-	-
III група (інші банки)	-	10	10
Всього не прострочених та не знецінених	75 031	142 800	217 831
Мінус резерв під знецінення коштів в інших банках	(750)	-	(750)
Всього заборгованості інших банків	74 281	142 800	217 081

Протягом 2015 та першого кварталу 2016 року в сумі резерву під знецінення коштів в інших банках відбулись наступні зміни:

	<u>3 місяці, що закінчилися 31.03.2016</u>	<u>2015 рік</u>
Резерв під знецінення короткострокових розміщень в інших банках станом на початок періоду	750	-
Резерв під знецінення	(750)	750
Резерв під знецінення короткострокових розміщень в інших банках станом на кінець періоду	-	750

Станом на 31 березня 2016 року загальна сума коштів інших банків складала 155 991 тис. грн. (Станом на 31 грудня 2015 року загальна сума коштів інших банків складала 217 081 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2015 року сума строкових розміщень в інших банках складала 75 031 тис. грн.. Станом на 31 березня 2016 року відсутні строкові розміщення в інших банках.

(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

12. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

	<u>31 березня 2016</u>	<u>31 грудня 2015</u>
Кредити, що надані юридичним особам	2 308 644	2 571 337
Іпотечні кредити фізичних осіб	1 568 590	1 580 998
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	773 674	786 345
Кредити, що надані органам місцевого самоврядування	-	-
Резерв під знецінення кредитів	(1 011 251)	(1 041 953)
Усього кредитів за мінусом резервів	<u>3 639 657</u>	<u>3 896 727</u>

Банк не надає деталізованої інформації в Примітці у зв'язку із відсутністю суттєвих змін у відповідній статті Звіту про фінансовий стан за звітний період.

13. ЦІННІ ПАПЕРИ В ПОРТФЕЛІ БАНКУ НА ПРОДАЖ

	<u>31 березня 2016</u>	<u>31 грудня 2015</u>
Державні облигації України	115 224	300 227
Корпоративні облигації	29 964	1 024 185
Муніципальні облигації		
Резерв знецінення	(5 446)	(543 296)
Всього боргових цінних паперів	<u>139 742</u>	<u>781 116</u>
Акції компаній	1 162	10 161
Усього цінних паперів на продаж	<u>140 904</u>	<u>791 277</u>

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж станом на 31 березня 2016 року

	<i>Державні облигації та депозитні сертифікати</i>	<i>Корпоративні облигації</i>	<i>Муніципальні облигації</i>	<i>Усього</i>
Непрострочені та незнецінені	115 224	-	-	115 224
<i>Боргові цінні папери, визначені як знецінені:</i>	-	-	-	-
Непрострочені	-	29 964	-	29 964
Мінус резерв знецінення	-	(5 446)	-	(5 446)
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	<u>115 224</u>	<u>24 518</u>	<u>-</u>	<u>139 742</u>

(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

13. ЦІННІ ПАПЕРИ У ПОРТФЕЛІ БАНКУ НА ПРОДАЖ (продовження)

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж станом на 31 грудня 2015 року

	<i>Державні облігації та депозитні сертифікати</i>	<i>Корпоративні облігації</i>	<i>Муніципальні облігації</i>	<i>Усього</i>
Непрострочені та незнецінені	300 227	-	-	300 227
<i>Боргові цінні папери, визначені як знецінені:</i>	-	-	-	-
Непрострочені	-	1 024 185	-	1 024 185
Мінус резерв знецінення	-	(543 296)	-	(543 296)
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	300 227	480 889	-	781 116

Усі цінні папери у портфелі на продаж на дату балансу переглядаються на зменшення корисності. Зменшення корисності цінних паперів Банк визнає у разі втрати економічної вигоди в сумі перевищення балансової вартості цінних паперів над сумою очікуваного відшкодування. Створення резервів під знецінення цінних паперів проводиться щомісячно згідно з розрахунком, який затверджується рішеннями Кредитного комітету. Заборгованість за цінними паперами, що визнається Банком безнадійною, списується за рахунок створених резервів за рішенням Правління Банку.

Аналіз процентних ставок інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу наданий в Примітці 31.

14. ІНВЕСТИЦІЇ В АСОЦІЙОВАНІ ТА ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ

	<u>31 березня 2016</u>	<u>31 грудня 2015</u>
Балансова вартість на початок періоду	-	17 998
Переведення інвестицій до портфеля на продаж	-	(17 998)
Повернення інвестицій з портфеля на продаж	8 999	-
Балансова вартість на звітну дату	8 999	-

Загальна інформація щодо частки участі та фінансових показників дочірніх компаній за 2015 рік

Найменування компанії	Загальна сума активів	Загальна сума зобов'язань	Дохід	Прибуток чи збиток	Частка участі, %	Країна реєстрації
ТОВ «КУА «ФІДО ІНВЕ- СТМЕНТС»	8 061	176	802	876	100	Україна

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

15. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

	<u>31 березня 2016</u>	<u>31 грудня 2015</u>
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	48 470
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	32 840	12 511
Похідні фінансові активи	593 577	563 503
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-
Нараховані доходи до отримання	-	12 308
Інші фінансові активи	16 956	5 458
Мінус: резерви на знецінення	(17 607)	(13 015)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	635 295	629 235

16. ІНШІ АКТИВИ

	<u>31 березня 2016</u>	<u>31 грудня 2015</u>
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	29 637	29 637
Передоплата за послуги	12 830	12 830
Передоплата за товари та незавершене будівництво	5 986	5 986
Інші активи	69	69
Мінус: резерви на знецінення	(744)	(744)
Всього інших активів	47 778	47 778

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2015 рік та три місяці, що закінчилися 31 березня 2016 року.

	<u>Інші активи</u>
Резерв на знецінення станом на 1 січня 2015 року	(922)
Зменшення резерву/(резерв) на знецінення протягом року	-
Суми, списані як безнадійні	178
Резерв на знецінення станом на 31 грудня 2015 року	(744)
Зменшення резерву/(резерв) на знецінення протягом року	-
Суми, списані як безнадійні	234
Резерв на знецінення станом на 31 березня 2016 року	(510)

(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

17. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ ТА АКТИВИ ГРУПИ ВИБУТТЯ

	<u>31 березня 2016</u>	<u>31 грудня 2015</u>
Необоротні активи, утримувані для продажу:		
Основні засоби	359 484	383 827
Земельні ділянки	1 273 792	589 346
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	1 633 276	973 173

Станом на 31 березня 2016 року в балансі Банку, обліковуються приміщення та земля, отримані Банком в результаті звернення стягнення на заставне майно, яке було попередньо визнано активом Банку, балансова вартість яких складає 1 633 276 тис. грн.

Рішення про класифікацію таких активів як утримуваних для продажу прийнято Банком на підставі того, що балансова вартість таких активів буде відшкодовуватись шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, відображені в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.

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

18. КОШТИ БАНКІВ

	<u>31 березня 2016</u>	<u>31 грудня 2015</u>
Кредити, що отримані від Національного банку України	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	178 442	40 097
Строкові залучення та кредити, отримані від інших банків (короткострокові)	110 580	38
Строкові залучення та кредити, отримані від інших банків (довгострокові)	-	-
Усього коштів інших банків	289 022	40 135

19. КОШТИ КЛІЄНТІВ

	<u>31 березня 2016</u>	<u>31 грудня 2015</u>
Державні та громадські організації		
поточні/розрахункові рахунки	-	-
строкові депозити	-	-
Юридичні особи		
поточні/розрахункові рахунки	3 053 304	2 787 644
строкові депозити	533 451	914 825
Фізичні особи		
поточні/розрахункові рахунки	506 180	577 464
строкові депозити	1 954 912	1 863 740
Усього коштів клієнтів	6 047 847	6 143 673

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

20. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

	<u>31 березня 2016</u>	<u>31 грудня 2015</u>
Кредиторська заборгованість за операціями с банками	80 598	50 451
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6 588	18 840
Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	6 110	8 009
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	38 333	4 975
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	5 312	5 309
Інші	3 766	13 686
Всього інших фінансових зобов'язань	<u>140 707</u>	<u>101 270</u>

В категорії «Інші» включено, зокрема, резерв під зобов'язання в сумі 1 324 тис. грн. Резерв під зобов'язання кредитного характеру представляє собою спеціальні резерви, створені на випадок збитків, понесених по фінансових гарантіях і акредитивах, наданих клієнтам, фінансовий стан яких погіршився.

21. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

	<u>31 березня 2016</u>	<u>31 грудня 2015</u>
Нараховані витрати на виплати працівникам	12 180	12 586
Нараховані зобов'язання	10 908	32 816
Податки до сплати, крім податку на прибуток	3 529	3 450
Інші	-	-
Всього інших зобов'язань	<u>26 617</u>	<u>48 852</u>

22. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

	<u>31 березня 2016</u>	<u>31 грудня 2015</u>
Субординований борг	-	10 812
Всього	<u>-</u>	<u>10 812</u>

Нижче наведена інформація про субординований борг станом на 31 грудня 2015 року

Інвестор фізична особа	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума	Ставка за боргом на звітну дату (%)
Адаріч О.Є.	24.12.2015	24.12.2021	10 812	8

В березні 2016 року було здійснено конвертацію субординованого боргу за угодою від 24.12.2015 до статутного капіталу Банку.

(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

23. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

	<i>Кількість випущених акцій, шт.</i>	<i>Номінальна сума</i>	<i>Емісійні різниці</i>	<i>Всього</i>
На 31 грудня 2014 р.	231 618 881 900	2 316 189	1 390 002	3 706 191
Додатково внесений капітал	29 164 500 000	291 645	-	291 645
На 31 грудня 2015 р.	260 783 381 900	2 607 834	1 390 002	3 997 836
Додатково внесений капітал	9 000 000 000	90 000	-	90 000
На 31 березня 2016 р.	269 783 381 900	2 697 834	1 390 002	4 087 836

Номінальний випущений акціонерний капітал Банку складає 2 697 834 тисяч гривень. Станом на 31 березня 2016 року усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані, випущений акціонерний капітал Банку складався з 269 783 381 900 простих акцій номінальною вартістю 0,01 гривні за акцію. Усі прості акції мають рівні права при голосуванні.

24. РЕЗЕРВИ ПЕРЕОЦІНКИ

	<i>Нереалізовані прибутки/(збитки) від інвестицій, для подальшого продажу</i>	<i>Резерв переоцінки нерухомості</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2015 р.	65 709	268 458	334 167
Чисті нереалізовані результати від інвестицій, доступних для подальшого продажу	(229 796)	(175)	(229 971)
Податковий ефект від переоцінки нерухомості та інвестицій, наявних для подальшого продажу	-	-	-
На 31 березня 2015 р.	(164 087)	268 283	104 196
На 1 січня 2016 р.	(1)	67 190	67 189
Чисті нереалізовані результати від інвестицій, доступних для подальшого продажу	-	3 773	3 773
Податковий ефект від переоцінки нерухомості та інвестицій, наявних для подальшого продажу	-	-	-
На 31 березня 2016 р.	(1)	70 963	70 962

Природа та призначення резервів переоцінки.*Резерв переоцінки нерухомості*

Резерв переоцінки нерухомості використовуються для відображення справедливої вартості будівель та може зменшуватися до рівня, який відповідає величині збільшення, що пов'язане з такими ж активами, попередньо визнаному в капіталі.

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

24. РЕЗЕРВИ ПЕРЕОЦІНКИ (продовження)*Нереалізовані прибутки/(збитки) від інвестицій, наявних для подальшого продажу*

Такі резерви відображають зміну справедливої вартості інвестицій, наявних для подальшого продажу

Інші резерви. Відповідно до Українського законодавства, Банк розподіляє прибутки або переносить їх до резервів (фондів) відповідно до звітності, яка підготовлена на основі Українських Положень Бухгалтерського Обліку.**25. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ**

Банк підтримує і активно управляє капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Банк здійснює управління капіталом з метою отримання впевненості, що він буде здатен функціонувати, як організація, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, максимізуючи при цьому прибуток акціонерів, шляхом оптимізації співвідношення між запозиченими коштами та власним капіталом.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених НБУ, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику, на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення (10%).

	<i>31 березня 2016</i>	<i>31 грудня 2015</i>
Основний капітал	576 927	502 745
Додатковий капітал	289 139	274 300
Мінус: відвернення	(8 999)	(11 686)
Всього капітал	857 067	765 359
Активи, зважені на ризик	8 374 292	7 954 007
Норматив адекватності капіталу	9,33%	8,49%

Регулятивний капітал складається з Капіталу 1 рівня (Основний капітал), до якого входить фактично сплачений зареєстрований статутний капітал та резерви за вирахуванням очікуваних збитків, нематеріальних активів, накопиченого дефіциту та збитків поточного періоду та Капіталу 2 рівня (Додатковий капітал), до якого входять резерви під кредитні ризики, резерви переоцінки активів, поточний прибуток, субординований борг (в розмірі, який не перевищує 100% Капіталу 1 рівня) та нерозподілені прибутки. Для цілей розрахунку Регулятивного капіталу розмір Капіталу 2 рівня обмежено на рівні 100% Капіталу 1 рівня.

26. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

Станом на 31 березня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	<i>Акціонери</i>	<i>Дочірні компанії</i>	<i>Основний управлінський персонал</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>
Інші активи	12	1	1	11	-
Кореспондентські рахунки інших банків	-	-	-	91 003	-
Рахунки клієнтів	160 625	1 054	503	-	12
Інші зобов'язання	6	-	3	73	3
Субординований борг	-	-	-	-	-

(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

26. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ (продовження)

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

	<i>Акціонери</i>	<i>Дочірні компанії</i>	<i>Основний управлінський персонал</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	-	48
Інші активи	11	-	-	-	-
Кореспондентські рахунки інших банків	-	-	-	149	-
Рахунки клієнтів	338 835	7 705	824	-	7
Інші зобов'язання	4	-	-	-	4
Субординований борг	10 812	-	-	-	-

Виплати провідному управлінському персоналу

	<i>3 місяці, що закінчилися 31.03.2016</i>	<i>3 місяці, що закінчилися 31.03.2015</i>
Заробітна плата та інші короткострокові виплати :	2 712	4 370
Нарахування на заробітну плату	188	274
Всього виплати ключовому управлінському персоналу	2 900	4 614

27. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після 31 березня 2016 року, з 22 квітня 2016 року Національний банк України встановив облікову ставку на рівні 19,0% річних.