

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

**ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»
на 31 грудня 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	3 462	36 428
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	-	22 923
Кошти в інших банках	8	7 528	-
Кредити та заборгованість клієнтів	9	85 270	526 419
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	-	22 377
Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	40 360	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		325	77
Основні засоби та нематеріальні активи	12	2 493	4 257
Інші фінансові активи	13	-	2
Інші активи	14	312	257
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	240	-
Усього активів		139 990	612 740
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		-	11 250
Кошти клієнтів	16	10 861	247 718
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	253
Відстрочені податкові зобов'язання		-	3 149
Резерви за зобов'язаннями	17	-	16
Інші фінансові зобов'язання	18	107	749
Інші зобов'язання	19	171	367
Субординований борг	20	56 109	63 872
Усього зобов'язань		67 248	327 374
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	64 779	64 779
Незареєстровані внески до статутного капіталу		-	197 221
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(14 828)	117
Резервні та інші фонди банку		22 791	22 674
Резерви переоцінки	22	-	575
Усього власного капіталу		72 742	285 366
Усього зобов'язань та власного капіталу		139 990	612 740

Затверджено до випуску та підписано

01 березня 2016 року

В.о. Голови Правління

В.В. Шаповал

Виконавець

Задорожна Г.В.
(044)224-66-73

Головний бухгалтер

Н.А. Бочковська

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(Звіт про фінансові результати)
ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»
за 2015 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
Процентні доходи	24	30 267	45 856
Процентні витрати	24	(4 956)	(13 300)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	24	25 311	32 554
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		4 079	(26 438)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		29 390	6 118
Комісійні доходи	25	473	1 881
Комісійні витрати	25	(27)	(394)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	28	(16 323)	2 819
Результат від операцій з іноземною валютою		(89)	5 758
Результат від переоцінки іноземної валюти		643	(6 794)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(9)	9
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		(23 581)	-
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	17	16	(2)
Інші операційні доходи	26	401	218
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(8 660)	(7 907)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(17 766)	1 708
Витрати на податок на прибуток	29	2 938	(1 591)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(14 828)	117
Прибуток/(збиток) за рік		(14 828)	117
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(701)	(463)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		126	(10)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		(575)	(473)
Усього сукупного доходу за рік		(15 403)	(356)
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		(14 828)	117
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		(15 403)	(356)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.):	30	(2,29)	0,02

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2015 рік

1	2	3	4
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку (грн.):	30	(2,29)	0,02

Затверджено до випуску та підписано

01 березня 2016 року

В.о. Голови Правління

В.В. Шаповал

Виконавець

Задорожна Г.В.
(044)224-66-73

Головний бухгалтер

Н.А. Бочковська

**Звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал)
ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2015 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
		статутний капітал	незарєєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на початок попереднього періоду 31.12.2013		64 779	-	7 431	1 048	15 243	88 501	88 501
Усього сукупного доходу:		-	-	-	(473)	117	(356)	(356)
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	117	117	117
інший сукупний дохід	22	-	-	-	(473)	-	(473)	(473)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	15 243	-	(15 243)	-	-
Незарєєстрований статутний капітал		-	197 221	-	-	-	197 221	197 221
Залишок на кінець попереднього періоду 31.12.14		64 779	197 221	22 674	575	117	285 366	285 366
Усього сукупного доходу:		-	-	-	(575)	(14 828)	(15 403)	(15 403)
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	(14 828)	(14 828)	(14 828)
інший сукупний дохід	22	-	-	-	(575)	-	(575)	(575)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	117	-	(117)	-	-
Незарєєстрований статутний капітал	21	-	(197 221)	-	-	-	(197 221)	(197 221)
Залишок на кінець звітного періоду 31.12.15		64 779	-	22 791	-	(14 828)	72 742	72 742

Затверджено до випуску та підписано

01 березня 2016 року

В.о. Голови Правління

В.В. Шаповал

Виконавець

Задорожна Г.В.
(044)224-66-73

Головний бухгалтер

Н.А. Бочковська

Звіт про рух грошових коштів
ПАТ « БАНК АЛЬЯНС»
за 2015 рік
(за прямим методом)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	24	28 172	44 432
Процентні витрати, що сплачені	24	(12 755)	(9 111)
Комісійні доходи, що отримані	25	473	1 881
Комісійні витрати, що сплачені	25	(27)	(394)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	28	-	315
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	2 504
Результат операцій з іноземною валютою		(89)	5758
Інші отримані операційні доходи	26	121	221
Виплати на утримання персоналу, сплачені	27	(4 330)	(2 380)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	27	(2 865)	(3 440)
Податок на прибуток, сплачений	29	(585)	(83)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		8 115	39 703
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	267
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	8	6 600	3 549
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	7	(9 400)	(6 283)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	9	446 929	(419 538)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	14	(2)	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	15	(61)	(184)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(11 250)	11 250
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	16	(236 540)	216 915
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	17	-	72
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	18	-	328
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		204 391	(193 624)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	-	(1 443)
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	11	(40 000)	
Придбання основних засобів	12	260	(947)

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2015 рік

1	2	3	4
Надходження від реалізації основних засобів	12	(282)	(1)
Придбання нематеріальних активів	12	(16)	(40)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(40 038)	(2 431)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій (незареєстрований капітал)	21	(197 221)	197 221
Отримання субординованого боргу	20	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(197 221)	197 221
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(98)	(6 794)
Чисте збільшення /(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(32 966)	34 075
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	36 428	2 353
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	3 462	36 428

Затверджено до випуску та підписано

01 березня 2016 року

В.о. Голови Правління

В. В. Шаповал

Виконавець

Задорожна Г.В.

(044)224-66-73

Головний бухгалтер

Н. А. Бочковська

Примітка 1. Інформація про банк

Офіційне найменування:

українською мовою: повне — ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»
скорочене — ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»

англійською мовою: повне — PUBLIC JOINT STOCK COMPANY «BANK ALLIANCE»
скорочене — PJSC «BANK ALLIANCE»

Країна реєстрації: Україна

Місцезнаходження:

юридична адреса: Україна, 04073, м. Київ, пр-т Московський, 8, корпус 16-А

фактична адреса: Україна, 04073, м. Київ, пр-т Московський, 8, корпус 16-А

Організаційно-правова форма господарювання - публічне акціонерне товариство

Публічне акціонерне товариство «БАНК АЛЬЯНС» (далі за текстом — Банк) є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній.

Банк не має статусу спеціалізованого банку, є універсальною фінансовою установою. Здійснює свою діяльність Банк на території однієї області, філій не має.

ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» зареєстрований Національним банком України 10.03.1992, реєстраційний №89. Має банківську ліцензію Національного банку України на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність», та генеральну ліцензію Національного банку України на здійснення валютних операцій № 97 від 17.11.2011.

На підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 28.11.2014 серії АЕ № 294590 Банк має право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку — діяльність з торгівлі цінними паперами. Строк дії ліцензії необмежений.

Стратегічною метою Банку є підвищення його надійності та стабільності з метою захисту інтересів акціонерів, вкладників та клієнтів, розширення переліку та підвищення до європейського рівня якості послуг, що надаються, створення сприятливих умов для підтримки вітчизняного товаровиробника.

Основними видами діяльності для Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, операції з купівлі-продажу валюти, діяльність з торгівлі цінними паперами, надання консультаційних та інформаційних послуг, в тому числі щодо операцій на фондовому та валютному ринках. Банк використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення (залучення) тимчасово вільних коштів, а також для проведення валютно-обмінних операцій.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво №023 від 02.09.1999, реєстраційний №025 від 18.10.2012).

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. Спостережна рада Банку є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку. Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, здійснює управління його поточною діяльністю, формує фонди, необхідні для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2015 рік

Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Спостережної Ради Банку, організовує виконання їх рішень.

Станом на 31.12.2015 зареєстрований статутний капітал становить 64 778 900 гривень, який сплачено в повному обсязі. Станом на 31.12.2015 керівництво не має частки в акціях Банку, власники істотної участі в Банку відсутні.

Фінансова звітність Банку за 2015 рік затверджена до випуску рішенням Правління ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» від 01 березня 2016 року.

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

В 2015 році політико-економічна ситуація в Україні лишалась складною, що, на думку управлінського персоналу банку, було спричинено трьома основними групами факторів: 1) істотне падіння цін на сировинні товари на глобальному ринку, 2) продовження збройного конфлікту на сході України та анексія Криму, і, як наслідок, поглиблення кризи в російсько-українських відносинах, 3) складна внутрішньо-політична ситуація.

Українська економіка лишається значною мірою відкритою (понад 48% ВВП країни експортується; попередні дані за 2015 рік 37,5 млрд\$ з 78,5 млрд\$). Також значною залишається частка сировинного виробництва та експорту. Наразі сільське господарство є основним драйвером української економіки: його частка в ВВП зросла з 9.9% до 11.8% за 2014 рік, і очікується подальше його зростання; 2015 році галузь вперше стала найістотнішою статтею експорту: \$11.1 млрд (38% товарного експорту). Разом із тим, падіння індексу цін на сільськогосподарську продукцію в світі в 2015 році за оцінками Всесвітнього Банку склало 13%. Друга за питомою вагою в ВВП галузь — металургія — за цим показником втратила понад 21%.

В 2016 році очікується продовження тенденції до низьких цін на сировину на глобальних ринках: енергетичних, hard (метали та мінерали) та soft (сільськогосподарська продукція тощо) commodities. В 2016 рік світ увійшов із випереджаючими попит темпами виробництва основних сировинних товарів, зокрема, пшениці, оцінка перехідних запасів якої збільшено. Попри повернення на світовий ринок вуглеводнів Ірану, ціна на енергоносії буде перебувати під значним впливом політичних подій.

За 2015 рік в цілому ВВП України скоротився на 10,4%, на що також вплинула висока база порівняння першого півріччя 2014 року. З другого півріччя 2015 року ВВП відновив слабке зростання: за 3 кв. 2015 року приріст реального ВВП склав 0,5%, в 4 кварталі приріст клав 1,5% (поквартально, зважений на сезонність). З огляду на відсутність істотного зростання інвестиційної активності в основних галузях та очікувану помірну стагнацію сировинних ринків в 2016 році, темпи зростання ВВП України можна очікувати лише на мінімально низькому рівні: від 1% (за оцінкою WB, Fitch) до 2% (EBRD, Standard & Poor's).

Позитивний баланс зовнішньої торгівлі (1,6 млрд \$ в 2015) підтримувався і, вірогідно, буде підтримуватись впродовж 2016 за рахунок більш глибокого падіння цін на вуглеводні порівняно із експортною продукцією, насамперед сільськогосподарською.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належних заходів на підтримку стабільної діяльності Банку за існуючих обставин, що негативно вплинули на результати діяльності та фінансовий стан Банку, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на

операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку за 2015 рік складена у відповідності з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Річний звіт за 2015 рік представлено відповідно до вимог «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24.10.2011, та з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України», схвалених постановою Правління Національного банку України № 965 від 29.12.2015.

Міжнародні стандарти, на яких ґрунтуються основні принципи бухгалтерського обліку та складання звітності:

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності»
- МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»
- МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»
- МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»
- МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»
- МСФЗ 8 «Операційні сегменти»
- МСБО 10 «Події після звітного періоду»
- МСБО 12 «Податки на прибуток»
- МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»
- МСБО 16 «Основні засоби»
- МСБО 17 «Оренда»
- МСБО 18 «Дохід»
- МСБО 19 «Виплати працівникам»
- МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»
- МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»
- МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»
- МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»
- МСБО 33 «Прибуток на акцію»
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»
- МСБО 38 «Нематеріальні активи»
- МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»
- МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»

При підготовці фінансової звітності керівництво Банку формувало певні судження, оцінки та припущення, які дозволили розкрити інформацію у відповідності до вимог міжнародних стандартів формування фінансової звітності. Має місце уточнення щодо застосування МСФЗ 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»: Банк почав формувати статутний капітал в період, коли функціональна валюта України була валютою гіперінфляційної економіки. МСФЗ 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» вимагає перерахунку складових власного капіталу банку (крім нерозподіленого прибутку та будь-якої дооцінки) з використанням

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2015 рік

загального індексу цін. Управлінський персонал Банку прийшов до висновку, що застосування вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», в частині перерахунку статутного капіталу, може ввести в оману користувачів фінансової звітності і суперечить меті фінансової звітності, зазначеній в Концептуальній основі. Керівництво банку, керуючись пунктами 19-20 МСБО 1 «Подання фінансової звітності», прийняло рішення відхилитись від вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». У разі перерахунку статутного капіталу на загальний індекс цін статутний капітал збільшився б на 3 835 тис. грн. (з одночасним зменшенням нерозподіленого прибутку) і станом на кінець дня 31 грудня 2015 року становив би 68 614 тис. грн.

Звітним періодом для Банку є календарний рік.

Функціональна валюта, у якій ведеться бухгалтерський облік та складена фінансова звітність Банку, – гривня.

Одиниця виміру, в якій подається фінансова звітність, – тисячі гривень (тис. грн.).

Примітка 4. Принципи облікової політики

Облікова політика Банку ґрунтується на правилах бухгалтерського обліку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, які в свою чергу враховують вимоги та принципи міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Принципи облікової політики, що використані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче.

Примітка 4.1 Консолідована фінансова звітність

Банк не є учасником консолідованої групи, не має дочірніх та асоційованих компаній та не складає консолідовану фінансову звітність.

Примітка 4.2 Основи оцінки складання фінансової звітності

Фінансові активи та/або фінансові зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан коли Банк стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту. Усі регулярні (звичайні) придбання фінансових активів визнаються Банком за датою розрахунку. Активи і зобов'язання Банку оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Актив визнається, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигід для Банку і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно обчислена. Зобов'язання - це теперішня заборгованість Банку, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів Банку.

Примітка 4.3 Первісне визнання фінансових інструментів

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Банк оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку) витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. Прибуток чи збиток при первісному визнанні враховується тільки в тому випадку, якщо існує різниця між ціною операції і справедливою вартістю, яку можливо підтвердити існуючими поточними ринковими операціями з такими ж інструментами.

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2015 рік

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, які виникли за ставками, що відрізняються від ринкових, переоцінюються на момент виникнення до справедливої вартості, яка являє собою майбутні виплати процентів та погашення основної суми заборгованості, дисконтовані за ринковими процентними ставками по аналогічних інструментах. Різниця між ринковою вартістю та номінальною вартістю на момент виникнення відображається у звіті про прибутки та збитки як прибутки чи збитки від виникнення фінансових інструментів за ставками, що відрізняються від ринкових.

Обліковою політикою Банку передбачено, що після первісного визнання Банк оцінює фінансові активи наступним чином:

- інвестиції, утримувані до погашення – за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка;
- кредити та дебіторська заборгованість – за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка;
- інвестиції в інструменти власного капіталу, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і справедливую вартість яких не можна достовірно оцінити – за собівартістю;
- похідні інструменти – за їхньою справедливою вартістю;
- всі інші фінансові активи – за їхньою справедливою вартістю.

Після первісного визнання Банк оцінює фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за винятком похідних фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Примітка 4.4 Знецінення фінансових активів

До активів, за якими Банк визнає зменшення корисності, зокрема належать: інвестиції (крім тих, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток), кредити та дебіторська заборгованість.

Банк визнає зменшення корисності якщо є свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину та/або строки.

Банк визнає зменшення корисності лише за фінансовими активами (або групою фінансових активів), за якими є об'єктивне свідчення про наявність однієї або більше «подій збитку», які відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину або строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів. У випадку, якщо в Банку відсутні об'єктивні докази зменшення корисності для індивідуально оціненого фінансового активу (незалежно від його істотності), цей актив включається в групу фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й оцінюється в сукупності з ними на предмет зменшення корисності.

Оцінка наданих кредитів здійснюється на індивідуальній та портфельній основі. З метою визначення на якій основі здійснюється оцінка кредиту, кредитний портфель Банку поділяється на суттєві кредити та кредити, що не є суттєвими. На індивідуальній основі оцінюються суттєві кредити, за якими існують об'єктивні ознаки зменшення корисності. На портфельній основі оцінюються всі кредити, що не є суттєвими, та ті суттєві кредити, за якими відсутні об'єктивні ознаки зменшення корисності.

До об'єктивних ознак зменшення корисності, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, належать:

- значні фінансові труднощі позичальника;

- порушення позичальником умов контракту (прострочення платежів за відсотками або основним боргом);
- надання (з причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) позичальнику пільгових умов, які не були б надані за інших умов;
- є ймовірність банкрутства або фінансової реорганізації позичальника;
- зникнення активного ринку фінансового активу.

Збитки, що очікуються як результат майбутніх подій (незалежно від ймовірності цих подій) не визнаються при розрахунку резерву під знецінення.

Збитки від зменшення корисності визнаються у складі витрат Банку.

Примітка 4.5 Припинення визнання фінансових інструментів

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу або частини групи однорідних фінансових активів) відбувається у випадку:

- закінчення дії прав на одержання грошових надходжень від такого активу;
- передачі Банком належних йому прав на одержання грошових надходжень від такого активу, або збереження Банком права на одержання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язань виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок;
- якщо Банк практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, але при цьому передав контроль над активом. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості продати весь актив повністю незв'язаній стороні без додаткових обмежень.

У випадку, якщо Банк передав свої права на одержання грошових надходжень від активу, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, а також не передав контроль над активом, такий актив і далі визнається в розмірі триваючої участі Банку в цьому активі. Продовження участі в активі, що приймає форму гарантії по переданому активі, оцінюється по найменшому з наступних величин: первісної балансової вартості активу й максимального розміру відшкодування, що може бути пред'явлене до оплати Банку.

Фінансове зобов'язання припиняється якщо воно виконане, анульоване або термін його дії закінчився відповідно до законодавчих норм. Обмін борговими інструментами враховується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, погашеного або переданого іншій стороні, і виплаченим відшкодуванням враховується в складі статей прибутків і збитків.

Примітка 4.6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою короткострокові та високоліквідні активи, які можна вільно конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти утримуються для погашення короткострокових зобов'язань, але не для інвестиційних або будь-яких цілей.

До складу грошових коштів та їх еквівалентів Банку відносяться готівкові кошти в касі Банку, кошти в Національному банку України та кошти на кореспондентських рахунках в інших банках. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за собівартістю.

Примітка 4.7 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

До фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, Банком віднесено цінні папери в торговому портфелі. До них, зокрема, належать

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2015 рік

боргові цінні папери та акції, що придбані з метою отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі.

Первісне визнання таких цінних паперів здійснюється за котирувальною ціною покупця (ціною bid). Подальша переоцінка проводиться за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондових біржах, за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. У разі відсутності таких котирувань, Банк визначає справедливую вартість цінного папера, який внесений до біржового реєстру, за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх п'яти робочих днів звітного періоду.

За борговими цінними паперами Банк визнає процентні доходи згідно із встановленою процентною ставкою купона, починаючи з дати їх придбання до дати погашення або продажу. Банк здійснює нарахування процентних доходів за цінними паперами в торговому портфелі на дату переоцінки, але не рідше одного разу на місяць. Результат переоцінки цінних паперів у торговому портфелі відображається через прибуток або збиток за статтею «Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Станом на кінець попереднього 2014 року в складі фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обліковувалися іменні дисконтні облігації (серія Б) ТОВ «ЄВРОПА-ФАКТОРИНГ» в кількості 30 тис. штук, номінальною вартістю 1000,00 грн за 1 облігацію. Протягом звітного 2015 року Банк здійснив продаж зазначених активів.

Примітка 4.8 Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

Станом на кінець попереднього 2014 року та звітного 2015 років Банк не мав зобов'язання перераховувати кошти обов'язкових резервів на окремі рахунки, відкриті в Національному банку України. Розрахункова сума обов'язкових резервів мала зберігатися на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України станом на кінець звітного 2015 року в сумі 55 тис. грн., станом на кінець попереднього 2014 року в сумі 3 015 тис. грн.

Примітка 4.9 Кошти в інших банках

До коштів в інших банках віднесено короткострокові кредити розміщені на міжбанківському ринку України, за якими Банком визнане зменшення корисності. Первісне визнання та подальший облік таких кредитів здійснюється з дотримання тих самих принципів обліку як за кредитами, наданими клієнтам.

Примітка 4.10 Кредити та заборгованість клієнтів

Банк здійснює кредитні операції відповідно до чинного законодавства, нормативно-правових документів Національного банку України, кредитної політики Банку, інших внутрішніх нормативних документів.

Під час первісного визнання Банк оцінює надані кредити за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів. Справедливою вартістю кредиту при первісному визнанні є ціна операції. У разі, якщо ефективна ставка відсотка за наданим кредитом є нижчою/вищою за ринкову, сума різниці між справедливою вартістю фінансового активу та вартістю договору (сумою фактично наданих коштів), визнається при первісному визнанні кредиту як збиток/прибуток («прибуток/збиток першого дня») в кореспонденції з рахунками дисконту (премії). У подальшому балансова вартість кредиту коригується на амортизацію збитків/доходів від надання даного активу, а відповідний дохід обліковується як процентний дохід/витрати у звіті про прибутки та збитки з використанням методу ефективної ставки відсотка. Ринкові ставки визначаються за

затвердженими Комітетом з управління активами та пасивами (КУАП) ставками у розрізі валют, сегменту (корпоративні, роздрібні), виду кредитного продукту.

З огляду на те, що ринок для кредитних інструментів не є активним, подальший облік кредитів здійснюється за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Метод ефективної ставки відсотка не застосовується до кредитів, наданих у формі овердрафту та відновлювальних кредитних ліній.

Банк відображає в обліку суттєві зміни за фінансовим інструментом або його частиною, як погашення первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту.

Реструктуризація – 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:

- зменшення процентної ставки;
- скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених позичальником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за кредитом;
- зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій);
- зміна розміру комісій;
- зміна валюти виконання позичальником зобов'язання за кредитами, наданими в іноземній валюті, на національну валюту.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності кредитів та коштів, наданих клієнтам, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку.

Процентні доходи за наданими кредитами відображаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки відсотка. Комісії, що є складовою фінансового інструменту (комісії за ініціювання кредиту, комісії, що отримані за зобов'язання з кредитування, та ін.), збори та інші витрати по угоді, що сплачені/отримані Банком, амортизуються з використанням ефективної ставки відсотка на процентні доходи Банку. До доходів та витрат, які не є складовою фінансового інструменту належать комісії, що отримуються в ході надання послуг, комісії, що отримуються після виконання певних дій та комісії, за якими на момент первісного визнання кредиту неможливо достовірно визначити суму. Такі доходи (витрати) визнаються як операційні (комісійні) доходи (витрати) за фактом отримання послуги або за фактом досягнення передбаченого договором результату. Витрати на фінансування, внутрішні адміністративні витрати, а також витрати на збереження/володіння фінансовими інструментами не включаються до витрат на операцію, що безпосередньо пов'язані зі створенням або придбанням фінансового інструменту.

Примітка 4.11 Фінансові активи, утримувані для продажу

До фінансових активів, утримуваних для продажу, Банк відносить наступні категорії цінних паперів:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість;

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2015 рік

- фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

Придбані фінансові активи, утримувані для продажу, первісно оцінюються та обліковуються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Справедливою вартістю при первісному визнанні є ціна операції.

Подальша оцінка. Фінансові активи, утримувані для продажу, відображаються за справедливою вартістю або за собівартістю з урахуванням зменшення корисності (акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо).

Фінансові активи, утримувані для продажу, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці з відображенням результату переоцінки в капіталі Банку.

Ризик цінного паперу підтверджується наявністю збиткових подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінним папером (об'єктивні докази зменшення корисності цінного паперу). За відсутності ризику цінного папера резерв за таким цінним папером не формується. У разі наявності ризику цінного папера, який котується на біржі, формується резерв у розмірі уцінки, яка розраховується як різниця між справедливою вартістю та балансовою вартістю цінного папера. У разі наявності ризику цінного папера, який не котується на біржі, та за яким Банк не може визначити справедливую вартість за вищезазначеною методикою, формується резерв на суму перевищення балансової вартості цінного папера над сумою очікуваного відшкодування з урахуванням поточної ринкової ставки дохідності та ризику цінного папера.

За борговими цінними паперами окремо обліковуються дисконт або премія в разі їх наявності. Дисконт або премія за борговими цінними паперами в портфелі на продаж амортизується протягом періоду з дати придбання до дати їх продажу за методом ефективної ставки відсотка. Сума амортизації дисконту збільшує процентний дохід, а сума амортизації премії зменшує процентний дохід за цінними паперами.

За борговими цінними паперами в портфелі Банку на продаж Банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії) з використанням ефективної ставки відсотка. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів. За купонними цінними паперами окремо обліковуються накопичені проценти. Нарахування процентів здійснюється залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати придбання цінного папера до дати його продажу. Сума амортизації дисконту або премії нараховується одночасно з нарахуванням процентів.

Станом на кінець попереднього 2014 року в портфелі Банку на продаж обліковувались дисконтні іменні облігації (серія А) ТОВ «НАВІУМ» у кількості 2 486 188 штук, номінальною вартістю 11,00 грн за облігацію. Протягом звітного 2015 року Банком визнане зменшення корисності в розмірі 100% зазначених цінних паперів.

Примітка 4.12 Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Протягом звітного та попереднього років Банк не укладав договорів продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу).

Примітка 4.13 Фінансові активи, утримувані до погашення

Станом на кінець звітного 2015 року в портфелі фінансових активів, утримуваних до погашення, Банком обліковувалися депозитні сертифікати, емітовані Національним банком

України, зі строком погашення до 30 днів. За зазначеними цінними паперами Банк нараховував процентний дохід. Ознаки знецінення відсутні.

Примітка 4.14 Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Протягом звітного та попереднього років Банк не здійснював інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.

Примітка 4.15 Інвестиційна нерухомість

Протягом звітного та попереднього років Банк не утримував об'єктів інвестиційної нерухомості.

Примітка 4.16 Гудвіл

Протягом звітного та попереднього років Банк не здійснював визнання та облік гудвілу.

Примітка 4.17 Основні засоби

Згідно МСБО 16 **основні засоби** - це матеріальні об'єкти, що їх:

а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

Первісно Банк оцінює об'єкт основних засобів за його собівартістю. Після визнання активом, основні засоби оцінюються із застосуванням моделі собівартості, за винятком нежилых будівель, споруд. Основні засоби Банк обліковує за їх собівартістю мінус накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

При визначенні активів, які відносяться до основних засобів Банк керується МСБО 16 «Основні засоби», Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005 №480 (із змінами і доповненнями) (надалі - Інструкція) та Положенням з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів в ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», затвердженим Правлінням (Протокол №67 від 29.05.2015).

Облік об'єктів основних засобів ведеться із застосуванням первинних документів, передбачених законодавством України та наказами Банку: про утворення постійно-діючої комісії для оприбуткування, переміщення, списання з балансу та інвентаризації основних засобів та нематеріальних активів, про нарахування амортизації, інших внутрішніх положень та інструкцій Банку.

В балансі Банку основні засоби відображаються за вартістю придбання за мінусом накопиченого зносу.

Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт основних засобів. Банк встановлює вартісну ознаку предметів, строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або комплект становить 2500 і більше гривень з врахуванням терміну використання об'єкту основних засобів.

Вартість усіх основних засобів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій).

Ліквідація основних засобів та інших необоротних активів проводиться у разі:

- непридатності для подальшого використання;

- морального зносу;
- фізичного зносу.

Знос, нарахований в розмірі 100% вартості на необоротні активи, не може бути підставою для їх списання.

Для визначення непридатності основних засобів та інших необоротних активів і встановлення неможливості їх ремонту, а також для оформлення необхідної документації на списання цих активів, наказом по Банку створюється постійно діюча комісія для оприбуткування, переміщення та списання з балансу основних засобів та нематеріальних активів.

Для оформлення списання необоротних активів комісією складається акт на списання, який затверджується керівником Банку.

Якщо в результаті окремі деталі, матеріали можуть бути використані, то комісією додатково складається акт про оцінку таких цінностей.

Для визначення зменшення корисності об'єктів основних засобів Банк застосовує МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності.

Збиток від зменшення корисності визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю. Будь-який збиток від зменшення корисності переоціненого активу визнається як зменшення резерву з переоцінки.

Примітка 4.18 Нематеріальні активи

Згідно МСБО 38 **нематеріальний актив** - немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Актив є ідентифікованим, якщо він:

а) може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від суб'єкта господарювання і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має суб'єкт господарювання намір зробити це, або

б) виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від суб'єкта господарювання або ж від інших прав та зобов'язань.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів введеться відповідно МСФО 38 «Нематеріальні активи», Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005 № 480.

Придбані (виготовлені) нематеріальні активи зараховуються на баланс банку за первісною вартістю.

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з ціни (вартості) придбання (крім торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до придатного для використання за призначенням стану.

Нематеріальні активи, придбані Банком, оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2015 рік

Видатки на об'єкт нематеріальних активів Банк визнає як витрати на момент їх понесення, тільки якщо вони не становлять частину собівартості нематеріального активу, який відповідає критеріям визнання.

Строки корисного використання нематеріальних активів коливаються в межах від 5 до 10 років. Банк не має нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання.

Відповідність балансової вартості нематеріальних активів справедливій вартості, строки корисного використання та методи нарахування амортизації нематеріальних активів аналізуються під час щорічної інвентаризації нематеріальних активів наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності.

Протягом звітного та попереднього років переоцінка нематеріальних активів не проводилась у зв'язку з несуттєвістю відхилення балансової вартості від справедливої.

Банк щорічно перевіряє на зменшення корисності нематеріальні активи, що не придатні для використання або які не можуть використовуватись за призначенням, порівнюючи їх балансову вартість із сумою їх очікуваного відшкодування. Тест на зменшення корисності здійснюється під час щорічної інвентаризації нематеріальних активів.

Примітка 4.19 Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Оренда – це договір, за умовами якого орендодавець передає орендарю право користування активом на визначений період часу за винагороду.

Лізинг (оренда), що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, класифікується оперативним.

Умови лізингу визначаються лізинговою угодою, укладеною відповідно до чинного законодавства України.

Протягом дії договору оперативного лізингу, де Банк є лізингодавцем, нараховуються відповідні орендні платежі за балансовим рахунком 3578 «Інші нараховані доходи».

При оперативному лізингу, якщо договором лізингу дозволено проведення капітальних витрат, здійснені капітальні витрати амортизуються протягом строку дії лізингу (оренди), що залишився після проведення таких витрат. Протягом звітного року Банк був лізингоодержувачем адміністративних будівель для розміщення Банку.

Станом на 31.12.2015 р. ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» не має майна, що надане в оперативний лізинг.

Станом на 31.12.2015р., згідно договору оренди нежитлового приміщення з ТОВ «АГАТ» від 14 лютого 2011року, ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» до 13 березня 2020 року орендує приміщення площею 485,1 кв.м , за адресою м. Київ, проспект Московський, буд.8, корп.16-А, балансова вартість якого складає дев'ятсот сімдесят сім тисяч чотириста дев'яносто грн. 00 коп.

Примітка 4.20 Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Протягом звітного та попереднього років Банк не мав укладених договорів фінансового лізингу (оренди)

Примітка 4.21 Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Активи, балансова вартість яких відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання, класифікуються як необоротні активи, утримувані для продажу.

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2015 рік

Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття – це активи, які згідно МСФЗ 5 відповідають будь-якому з таких критеріїв:

- за очікуванням, буде реалізований або призначений для продажу чи споживання в нормальному операційному циклі суб'єкта господарювання;
- утримується в основному з метою продажу;
- за очікуванням, буде реалізований протягом дванадцяти місяців після звітного періоду, або
- є грошовими коштами чи еквівалентом грошових коштів (як визначено в МСБО 7), якщо його обмін або використання для погашення зобов'язання не є обмеженим, принаймні, протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Безпосередньо перед первісною класифікацією активу як утримуваного для продажу балансова вартість активу оцінюється згідно з чинними МСФЗ. Необоротні активи, утримувані для продажу, первісно відображаються за найменшою з двох величин - балансовою вартістю або справедливою вартістю мінус витрати на продаж.

Протягом звітного та попереднього років Банк не визнавав зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу, та відновлення їх корисності. Доходи або витрати Банком буде признано на дату припинення їх визнання.

Для підвищення ймовірності продажу необоротних активів управлінським персоналом Банку складається план продажу активів та ініціюється програма щодо визначення покупця і виконання плану. Крім того, актив активно просувається для продажу на ринку за ціною, поміркованою з огляду на його поточну справедливу вартість з очікуванням того, що продаж буде визнано завершеним протягом одного року, починаючи з дати класифікації, а дії, вчинені для виконання плану, свідчать про неможливість відміни цього плану або внесення до нього будь-яких важливих змін.

Період завершення продажу продовжується на строк більше одного року в разі, якщо це обумовлено обставинами, які перебувають поза контролем Банку. А саме відхилення від запланованого плану продажу об'єктів нерухомості Банку відбулось по причині стагнації на ринку нерухомості України, відсутності реальних покупців.

Примітка 4.22 Амортизація

Амортизація – систематичний розподіл вартості основних засобів і нематеріальних активів, яка амортизується, протягом строку їх корисного використання.

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється протягом строку корисного використання об'єкта, який встановлюється Банком під час їх первісного визнання.

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється прямолінійним методом виходячи із первісної вартості, ліквідаційної вартості та строку корисного використання, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом. Встановлено наступні строки корисного використання основних засобів:

Будівлі, споруди	50 років
Транспортні засоби	7 років
Меблі	6-8 років
Комп'ютерне обладнання	4 роки
Машини та обладнання (крім комп'ютерної техніки)	3-4 роки

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2015 рік

Інструменти, прилади, інвентар	4 роки
Інші основні засоби	10 років
Поліпшення орендованого приміщення	до кінця строку оренди

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів (МНМА) і бібліотечних фондів здійснюється в розмірі 100% їх вартості у першому місяці використання об'єкта. До складу МНМА Банк відносить матеріальні активи (предмети) із строком корисного використання більше одного року, але вартість яких не перевищує 2500,00 гривень за одиницю.

Строки корисного використання нематеріальних активів коливаються в межах від 5 до 10 років.

Нарахування амортизації здійснюється Банком відповідно до Положення з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів в ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», затвердженим Правлінням (Протокол №05-ЗВП від 15.05.2013) .

Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності.

Метод амортизації, застосований до активу, переглядається на кінець кожного фінансового року на предмет значної зміни в очікуваній формі споживання майбутніх економічних вигід, утілених в активі.

Примітка 4.23 Припинена діяльність

Банк не має напрямків бізнесу, які можна класифікувати як припинена діяльність.

Примітка 4.24 Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти – це фінансові інструменти або інші контракти, які мають такі характеристики:

- вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, валютного курсу або подібної фінансової змінної величини;
- не вимагають початкових чистих інвестицій або вимагають початкових чистих інвестицій, значно менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
- погашаються на майбутню дату.

Після первісного визнання Банк оцінює похідні інструменти за справедливою вартістю.

Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має додатне значення, відображаються у звітності як активи. Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має від'ємне значення, відображаються у звітності як зобов'язання. Похідні фінансові інструменти не можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Форвардні контракти визнаються Банком як актив чи зобов'язання на дату угоди, а не на дату, коли проводиться розрахунок (справедлива вартість права та зобов'язання є рівними, а отже, чиста справедлива вартість форвардного контракту дорівнює нулю). Якщо чиста справедлива вартість права та зобов'язання не дорівнює нулю, контракт визнається Банком як актив або зобов'язання.

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2015 рік

Наданий кредит (розміщений депозит) та отриманий кредит (залучений депозит) на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах, на еквівалентну суму та однаковий термін погашення Банк відображає як операції з похідними фінансовими інструментами.

Похідні фінансові інструменти, що є вбудованими в інші фінансові інструменти, відокремлюються від основного контракту, якщо їх ризики та економічні характеристики не знаходяться в тісному зв'язку з ризиками та економічними характеристиками основного контракту. Протягом звітного 2015 та попереднього 2014 років Банк не укладав контрактів, складовою яких були вбудовані похідні фінансові інструменти.

Банк не використовує облік хеджування.

Примітка 4.25 Залучені кошти

Залучені кошти складаються з коштів клієнтів, які представляють собою непохідні фінансові зобов'язання перед корпоративними клієнтами та фізичними особами.

Первісне визнання фінансових зобов'язань за залученими коштами клієнтів здійснюється за справедливою вартістю. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. Прибуток чи збиток при первісному визнанні враховується тільки в тому випадку, якщо існує різниця між ціною операції і справедливою вартістю, яку можливо підтвердити існуючими поточними ринковими операціями з такими ж інструментами. Протягом звітного 2015 та попереднього 2014 років Банком здійснювалися операції із залучення коштів клієнтів виключно за ринковими ставками.

Подальша оцінка залучених коштів клієнтів здійснюється за амортизованою собівартістю.

Процентні витрати за залученими коштами відображаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Примітка 4.26 Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Протягом звітного та попереднього років Банк не проводив емісію фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Примітка 4.27 Боргові цінні папери, емітовані банком

Протягом звітного та попереднього років Банк не проводив емісію боргових цінних паперів.

Примітка 4.28 Резерви за зобов'язаннями

Зобов'язання - існуюче зобов'язання, яке виникає в результаті минулих подій і погашення якого, за очікуванням, призведе до вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди.

Резерви за наданими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що свідчить про ймовірні втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

Забезпечення за своїм характером є більш невизначеними, ніж більшість інших статей звіту про фінансовий стан. Провідний управлінський персонал Банку спроможний визначити лише діапазон можливих результатів і таким чином зробити наближену оцінку зобов'язання; яка є достатньо достовірною для визнання забезпечення. Сума, визнана як забезпечення, є найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення існуючого на кінець звітного періоду

зобов'язання. Оцінки результатів та фінансового впливу визначаються на основі судження управлінського персоналу Банку та доповнюються досвідом подібних операцій, а в деяких випадках, і висновками незалежних експертів. За умови, що вплив вартості грошей у часі суттєвий, сума забезпечення є теперішньою вартістю видатків, які, як очікується, будуть потрібні для погашення зобов'язання. Оцінюючи забезпечення, не враховують прибутки від очікуваного вибуття активів, навіть якщо очікуване вибуття тісно пов'язане з подією, яка спричиняє забезпечення. Не визнається забезпечення для майбутніх операційних збитків.

Банк на кожну звітну дату здійснює оцінку наданих зобов'язань та, якщо Банк упевнений у тому, що змушений буде платити за таким зобов'язанням - формується резерв в сумі, що потрібна для сплати за наданим зобов'язанням (за вирахуванням суми отриманої винагороди з урахуванням накопиченої амортизації). Якщо вибуття ресурсів, що пов'язані з виконанням зобов'язання, є маловірогідним, резерв (за наявності) розформовується.

У разі виконання Банком зобов'язань, очікувана сума відшкодування боржником або третьою стороною визнається Банком активом тільки тоді, коли фактично визначено, що таке відшкодування буде отримано.

Банк не має потенційних зобов'язань, за якими згідно МСФЗ необхідно формувати резерви.

Примітка 4.29 Субординований борг

Субординований борг - це звичайні незабезпечені Банком боргові інструменти, які відповідно до договору не можуть бути взяті з Банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Суму субординованого боргу Банк має право включати до регулятивного капіталу. Ця сума щорічно зменшується у складі регулятивного капіталу на 20 відсотків від її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.

Первісне визнання субординованого боргу здійснюється за справедливою вартістю. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. Прибуток чи збиток при первісному визнанні враховується тільки в тому випадку, якщо існує різниця між ціною операції і справедливою вартістю, яку можливо підтвердити існуючими поточними ринковими операціями з такими ж інструментами.

Наприкінці 2012 року Банком було здійснено залучення коштів в сумі 55 млн. грн. юридичної особи — резидента України на умовах субординованого боргу за ставкою, що відповідає рівню ринкових ставок за подібними фінансовими інструментами.

Подальша оцінка залучених на умовах субординованого боргу коштів клієнтів здійснюється за амортизованою собівартістю.

Процентні витрати за залученими на умовах субординованого боргу коштами клієнтів відображаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Примітка 4.30 Податок на прибуток

Сума поточного податку на прибуток визначається відповідно до податкового законодавства України. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків.

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі чистого прибутку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо до складу інших сукупних прибутків та збитків.

Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи.

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2015 рік

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме у тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинності на звітну дату.

Відстрочені податкові активи/зобов'язання не визнавалися в зв'язку із відсутністю тимчасових різниць між балансовими сумами активів та зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування.

Протягом 2015 року ставка податку на прибуток дорівнювала 18%.

Оскільки у звітному році в ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» не було діяльності, що припинена, відповідно сума податку на прибуток, пов'язаного з прибутком (збитком) від такої діяльності, у звітному році не визначалась.

Примітка 4.31 Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал Банку сформований шляхом випуску простих акцій в кількості 6477890 штук номінальною вартістю 10 грн. кожна.

В попередньому 2014 році мали місце внески за незареєстрованим статутним капіталом Банку на загальну суму 197 221 тис. грн. (шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості). В звітному 2015 році згідно рішення Спостережної ради Банку відбулось повне повернення грошових коштів, внесених в оплату за акції додаткової емісії.

Емісійного доходу Банк не отримував. Опціони, варанти та інші фінансові інструменти, які надають їх утримувачеві право на придбання простих акцій, Банк не випускав.

Примітка 4.32 Привілейовані акції

Привілейовані акції Банк не випускав. Угод про випуск акцій, що залежить від певних умов Банк не укладав.

Примітка 4.33 Власні акції, викуплені в акціонерів

У звітному та попередньому роках Банком не приймалось рішення щодо здійснення викупу власних акцій у акціонерів.

Примітка 4.34 Дивіденди

У звітному та попередньому роках дивіденди Банком не оголошувалися та не виплачувалися.

Примітка 4.35 Визнання доходів і витрат

Доходи банку – це збільшення економічної вигоди протягом звітного періоду у формі припливу коштів, збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, що впливає на збільшення капіталу і не є внесками засновників Банку.

Витрати банку – це зменшення економічної вигоди у звітному періоді у формі відпливу коштів використання активів, у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що впливає на зменшення власного капіталу і не являється розподіленням між засновниками Банку.

При визнанні доходів та витрат Банком у звіті про фінансові результати застосовується принцип нарахування та відповідності, тобто усі доходи і витрати, що відносяться до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді незалежно від того, коли отримані кошти та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2015 рік

доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду. Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Банк відображає в бухгалтерському обліку процентні доходи і витрати за фінансовими інструментами та амортизує дисконт /премію із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту/премії має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення інструменту або до наступної дати перегляду процентної ставки, 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.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності, на балансову вартість такого активу з використанням ефективної ставки відсотка, що застосовує для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визначення зменшення корисності фінансового активу.

Банк розраховує процентні доходи і витрати за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити величину майбутніх грошових потоків та терміни їх виникнення із застосуванням номінальної процентної ставки.

Під час первісного визнання фінансового інструменту Банк визначає прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами банку відображається в капіталі та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або під часу вибуття фінансового інструменту.

Комісії Банку за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом;
- комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами);
- комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Примітка 4.36. Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою та валютою подання звітності є гривня.

У фінансовій звітності Банку статті активів та зобов'язань в іноземній валюті перераховуються в гривневий еквівалент наступним чином:

- монетарні статті в іноземній валюті – застосовуючи офіційний курс НБУ на кінець звітного періоду;
- немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті – застосовуючи офіційний курс НБУ на дату операції;
- немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті – застосовуючи офіційний курс НБУ на дату визначення справедливої вартості.

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2015 рік

Курсові різниці, що виникають за монетарними статтями визнаються в Звіті про прибутки і збитки (стаття «Результат від переоцінки іноземної валюти») в тому періоді, у якому вони виникають.

Якщо прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається в іншому сукупному прибутку, будь-який валютний компонент цього прибутку чи збитку визнається безпосередньо в іншому сукупному прибутку. І навпаки, якщо прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається в прибутку або збитку, то будь-який валютний компонент цього прибутку чи збитку визнається в прибутку або збитку.

Примітка 4.37 Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються в балансі Банку, якщо Банк має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум і має намір зробити взаємозалік або реалізацію активу та виконати зобов'язання одночасно.

У звітному та попередньому роках Банк не проводив взаємозаліку активів і зобов'язань.

Примітка 4.38 Активи, що перебувають у довірчому управлінні

У звітному та попередньому роках Банк не мав укладених договорів довірчого управління.

Примітка 4.39 Облік впливу інфляції

Банк почав формувати статутний капітал в період, коли функціональна валюта України була валютою гіперінфляційної економіки. МСФЗ 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» вимагає перерахунку складових власного капіталу банку (крім нерозподіленого прибутку та будь-якої дооцінки) з використанням загального індексу цін. Управлінський персонал Банку прийшов до висновку, що застосування вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», в частині перерахунку статутного капіталу, може ввести в оману користувачів фінансової звітності і суперечить меті фінансової звітності, зазначеній в Концептуальній основі. Керівництво банку, керуючись пунктами 19-20 МСБО 1 «Подання фінансової звітності», прийняло рішення відхилитись від вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». У разі перерахунку статутного капіталу на загальний індекс цін статутний капітал збільшився б на 3 835 тис. грн. (з одночасним зменшенням нерозподіленого прибутку) і станом на кінець дня 31 грудня 2015 року становив би 68 614 тис. грн.

Примітка 4.40 Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Працівники Банку отримують основну заробітну плату, додаткову заробітну плату, інші заохочувальні та компенсаційні виплати.

Фонд основної заробітної плати включає основну заробітну плату працівників Банку – винагороду за виконану роботу відповідно до окладу, закріпленого у штатному розписі (посадовий оклад).

Фонд додаткової заробітної плати включає додаткову заробітну плату – винагороду за працю понад установлені норми, за трудові успіхи:

- надбавки та доплати до посадових окладів у розмірах, передбачених чинним законодавством за виконання обов'язків тимчасово відсутнього працівника;
- за суміщення професій (посад) – працівники одержують заробітну плату за фактично виконану роботу (встановлюється за згодою сторін з урахуванням змісту та/або обсягу додаткової роботи);

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2015 рік

- премії, пов'язані з виконанням службових/виробничих завдань та функцій, що виплачуються у встановленому в Банку порядку за спеціальними системами преміювання;
- оплата за невідпрацьований час – надання щорічних основних та додаткових відпусток,
- суми грошових компенсацій у разі невикористання щорічних відпусток, додаткових відпусток працівникам, які мають дітей, у розмірах, передбачених законодавством.

До інших заохочувальних та компенсаційних виплат належать виплати у формі винагород за підсумками роботи за рік, компенсаційні та інші матеріальні виплати, які не передбачені актами чинного законодавства або які проводяться понад встановлені зазначеними актами норми.

Також здійснюються виплати за рахунок коштів фондів державного соціального страхування:

- допомога по тимчасовій втраті працездатності;
- допомога по вагітності та пологах;
- оплата путівок на санаторно-курортне лікування та оздоровлення.

Оплата праці працівників Банку здійснюється відповідно до штатних розписів. Виплата встановленого посадового окладу залежить від виконання працівником місячної норми робочого часу. Розмір фактичної заробітної плати визначається пропорційно відпрацьованому часу у звітному періоді.

Одночасно з виплатою заробітної плати здійснюються утримання із заробітної плати та перерахування суми утриманих податків та внесків до бюджету та відповідних Фондів.

Утримання податку з фізичних осіб та військового збору здійснюється згідно Податкового кодексу України № 2755 від 02.12.2010 Утримання єдиного внеску відбувається згідно з Законом України від 08.07.2010 № 2464-VI «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування».

Всі утримання із заробітної плати, крім встановлених чинним законодавством, здійснюються за письмовою заявою працівника.

Згідно чинного законодавства одночасно з нарахуванням заробітної плати здійснюється нарахування єдиного соціального внеску за рахунок роботодавця.

У бухгалтерському обліку банк створює забезпечення на оплату відпусток відповідно до вимог законодавства України та облікової політики банку, що відповідає вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності та п. 13, 14 П(С)БО 11, п. 5, 7 ПБ(С)О 26. Також створюється забезпечення на суму нарахувань ЄСВ на оплату відпусток.

Примітка 4.41 Інформація за операційними сегментами

Операційний сегмент - це компонент бізнесу Банку, що бере участь в діяльності (з якої можна отримувати доходи і брати на себе витрати), чиї операційні результати систематично переглядаються керівництвом для прийняття рішень в розподілі ресурсів усередині Банку та оцінці цих результатів.

Принцип виділення операційних сегментів Банку полягає у відокремленні інформації про частину діяльності, яка здатна приносити економічні вигоди і передбачає відповідні витрати. Виділення операційних сегментів відбувається на основі системи управлінської звітності.

Банком визнані наступні операційні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам - суб'єктам господарювання усіх форм власності (крім банківських установ)
- послуги фізичним особам
- операції з іншими банками
- інвестиційна банківська діяльність - операції з цінними паперами.

Доходами звітнього сегменту є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами. Витратами звітнього сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента. Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Примітка 4.42 Операції з пов'язаними особами

Відповідно до вимог статті 52 Закону пов'язаними з Банком особами є:

- контролери Банку;
- особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;
- керівники Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів Банку;
- споріднені та афілійовані особи Банку, у тому числі учасники Банківської групи;
- особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку;
- керівники юридичних осіб та керівники Банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;
- асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1 - 6 цього розділу;
- юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі;
- будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цій частині, через трудові, цивільні та інші відносини.

При проведенні операцій з пов'язаними з Банком особами, Банк не може передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Операції, укладені Банком із пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

Примітка 4.43 Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Облікова політика застосовується Банком до аналогічних статей фінансової звітності послідовно. **Зміна облікової політики** є можливою в двох випадках:

- якщо цього вимагає новий стандарт
- якщо зміна призведе до підвищення надійності та/або доцільності інформації про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Зміна облікової політики застосовується ретроспективно. Виключення (перспективне застосування) можливе лише у разі, якщо цього вимагають перехідні положення нового стандарту або інтерпретації. Ретроспективне застосування облікової політики означає

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2015 рік

застосування до попередніх (порівняльних) періодів нових принципів, правил, норм обліку та розкриття. Не вважається зміною облікової політики застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувались раніше, не відбувались раніше або були не суттєвими.

Зміна облікової оцінки – коригування вартості активу або зобов'язання внаслідок перегляду очікуваних майбутніх вигод або заборгованостей. Оцінка підлягає перегляду в наслідок зміни обставин, на яких вона ґрунтувалася, отримання нової інформації. Зміна бухгалтерської оцінки здійснюється перспективно та не впливає на показники звітності за попередні періоди. Зміна бухгалтерської оцінки відображається шляхом коригування балансової вартості активу або зобов'язання з відображенням результату в звіті про прибутки і збитки за звітний період.

У разі **виявлення суттєвих помилок** попереднього періоду Банк виправляє шляхом ретроспективного перерахування. Виняток - випадки, коли неможливо визначити вплив помилки на конкретний період або її кумулятивний вплив (в такому разі Банк перераховує відповідну статтю активів, зобов'язань або власного капіталу на початок найпершого періоду, для якого можливе ретроспективне перерахування).

Протягом звітного 2015 року змін в обліковій політиці, в облікових оцінках та фактів виявлення суттєвих помилок не було.

Примітка 4.44 Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Банку формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки.

Професійні судження та оцінки, які мають найбільш суттєвий вплив на показники фінансової звітності, включають:

Збитки від знецінення інших активів. Дебіторську заборгованість з придбання активів та суми здійсненої Банком передоплати за послуги віднесено Банком до статті «інші активи» «Звіту про фінансовий стан (Баланс)». Банк оцінює зменшення корисності шляхом оцінки ймовірності погашення заборгованості, а саме виконання контрагентами договірних умов з поставки товарів та надання послуг. Для визначення суми зменшення корисності Банк проводить оцінку строків погашення заборгованості та аналіз кількості днів обліку сум на балансі. Фактичне погашення заборгованості залежать від спроможності контрагентів поставити товари та послуги і можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Справедлива вартість фінансових інструментів. У відповідності до МСФЗ 39, фінансові інструменти повинні первісно визнаватися за справедливою вартістю. При відсутності активного ринку для кредитних та депозитних (вкладних) операцій для того, щоб визначити, чи проводились операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для судження виступало ціноутворення на відповідні види операцій з непов'язаними сторонами.

Знецінення кредитів, наданих позичальникам. Під час визначення обсягів резервів під знецінення кредитів, провідний управлінський персонал застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за наданими кредитами, враховуючи досвід роботи в умовах фінансово-економічної кризи. Фактичне погашення заборгованості за наданими кредитами в майбутньому може відрізнятися від оцінок керівництва.

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Програми з визначеними виплатами: внески з боку працівників».

МСФЗ (IAS) 19 вимагає від компанії обліковувати внески з боку працівників або третіх осіб для обліку пенсійних програм із визначеними виплатами. В разі якщо внески прив'язані до надаваних послуг, вони повинні відноситися до періодів служби як від'ємна вигода. Поправки уточнюють, що якщо сума внесків не

залежить від кількості років служби, компанія може визнавати такі внески як зменшення вартості поточних послуг у тому періоді, в якому такі послуги надаються, замість розподілу таких внесків за періодами служби. Поправки набули чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати. Ці поправки не вплинули на показники фінансової звітності Банку, оскільки Банк не має пенсійних програм із визначеними виплатами з внесками з боку працівників або третіх осіб.

Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2010-2012 рр.

Ці поліпшення набули чинності 1 липня 2014 року. Ці поправки суттєво не вплинули на показники фінансової звітності Банку. Вони включають такі зміни:

МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій».

Це поліпшення застосовується перспективно й роз'яснює різноманітні питання, що стосуються визначень умов строку служби й умов діяльності, що є умовами переходу, зокрема:

- умова діяльності повинна містити умову строку служби;
- певні результати діяльності повинні бути досягнуті під час надання послуг контрагентом;
- певні результати діяльності повинні стосуватися операцій чи діяльності компанії або інших компаній, що входять до тієї самої групи;
- умова діяльності може бути чи не бути ринковою; якщо контрагент, незалежно від причини, припиняє надання послуг під час періоду переходу, умова служби вважається невиконаною.

Ці поліпшення не вплинули на показники фінансової звітності Банку, оскільки Банк не здійснює платежів на основі акцій.

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу».

Поправка застосовується перспективно й роз'яснює, що всі угоди про умовне відшкодування, класифіковані як зобов'язання (або активи) у результаті об'єднання бізнесу повинні надалі обліковуватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток незалежно від того, чи потрапляють вони у сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або, якщо застосовно, МСФЗ (IAS) 39).

МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти».

Поправки застосовуються ретроспективно й роз'яснюють, що:

- компанія повинна розкрити судження керівництва щодо застосування критеріїв агрегування, передбачених пунктом 12 МСФЗ (IFRS) 8, включаючи загальний опис операційних сегментів, які були агреговані, й економічні характеристики (наприклад, продаж або валовий прибуток), які використовувалися для оцінки того, чи є сегменти схожими;
- розкриття узгодження активів сегментів із загальними активами вимагається, тільки якщо таке узгодження надається керівнику, що ухвалює операційні рішення, так само, як це потрібно для розкриття щодо зобов'язань сегментів.

Банк не застосовує критерії агрегування передбачені пунктом 12 МСФЗ (IFRS) 8.

МСФЗ (IFRS) 13 «Короткострокова дебіторська й кредиторська заборгованість – поправки до МСФЗ (IFRS) 13».Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 13 роз'яснює в Основі для висновку, що короткострокова дебіторська й кредиторська заборгованість без визначених процентних ставок може обліковуватися в сумі рахунків, якщо ефект дисконтування є несуттєвим.

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

Ця поправка застосовується ретроспективно й роз'яснює положення МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 стосовно того, що актив може бути переоцінений на основі спостережуваних даних за результатами як бруто-, так і нетто-оцінки. Крім цього, накопичена амортизація визначена як різниця між бруто-оцінкою активу та його балансовою вартістю.

МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Поправка застосовується ретроспективно й роз'яснює, що керуюча компанія (компанія, яка надає послуги в якості старшого управлінського персоналу), є зв'язаною стороною та включається у розкриття інформації про зв'язані сторони. Крім цього, компанія, яка використовує керуючу компанію, повинна розкривати суму витрат на послуги з управління.

Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2011-2013 рр.

Ці поліпшення набули чинності для звітних періодів, що починаються 1 липня 2014 року. Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку. Вони включають такі зміни:

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу».

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

- уся спільна діяльність, а не тільки спільні підприємства, виключені зі сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3;
- це виключення застосовне тільки для обліку у фінансовій звітності самої спільної діяльності.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості».

Поправка застосовується перспективно й роз'яснює, що виключення для компаній, які утримують групу фінансових активів і фінансових зобов'язань (портфель) і управляють цією групою як єдиним цілим, може застосовуватися до портфелів, що складаються не тільки з фінансових активів і фінансових зобов'язань, але й з інших контрактів, що потрапляють у сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або, якщо застосовно, МСФЗ (IAS) 39).

МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна власність».

Опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 30 визначає різницю між інвестиційною власністю та нерухомістю, що займається власником (тобто, основними засобами). Поправка застосовується перспективно й роз'яснює, що МСФЗ (IFRS) 3, а не опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40, використовується для визначення того, чи є операція придбанням активу або об'єднанням бізнесу.

Визначення «МСФЗ, що набув чинності» – поправки до МСФЗ (IFRS) 1.

Ця поправка роз'яснює в Основі для висновку, що компанія може обрати для застосування або поточний, або новий, але ще не обов'язковий до застосування стандарт, що дозволяє дострокове застосування, за умови, що кожен зі стандартів послідовно застосовується в усіх періодах, поданих у першій звітності компанії згідно з МСФЗ.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	310	2 204
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 005	11 479
3	Кореспондентські рахунки у банках України	147	22 745
4	<i>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</i>	3 462	36 428

Станом на кінець звітного 2015 та попереднього 2014 років в складі статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» відображені кошти в касі Банку та кошти на кореспондентських рахунках в банках України (в т.ч. на коррахунку в Національному банку України), яким притаманний низький кредитний ризик.

Протягом звітного 2015 та попереднього 2014 років Банк не здійснював інвестиційні та фінансові операції без використання грошових коштів та їх еквівалентів.

Дані примітки 6 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітках 23, 31, 35.

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	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4
1	Облігації підприємств	-	22 923
2	<i>Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</i>	-	22 923

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2014 рік

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	22 923	22 923
1.2	малі підприємства	22 923	22 923
2	<i>Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</i>	22 923	22 923

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2015 рік

Станом на кінець звітного 2015 та попереднього 2014 років Банк не мав фінансових активів (крім цінних паперів), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, та таких що передані без припинення визнання.

Дані примітки 7 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітках 23, 31, 35.

Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4
1	Короткострокові кредити, надані іншим банкам	9 410	-
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1 882)	-
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	7 528	-

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Кредити	Усього
1	2	3	4
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі, до вирахування резервів	9 410	9 410
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1 882)	(1 882)
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	7 528	7 528

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)			
Рядок	Рух резервів	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення коштів в інших банках станом на початок періоду	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення коштів в інших банках протягом періоду ¹	(1 882)	-
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках станом на кінець періоду	(1 882)	-

Дані примітки 8 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітках 23, 31, 35.

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	96 365	558 094
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	227	473
3	Резерв під знецінення кредитів	(11 322)	(32 149)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	85 270	526 419

Дані примітки 9 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітках 23, 31, 32, 35.

Таблиця 9. 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(32 033)	(116)	(32 149)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	5 115	57	5 172
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	16 516	0	16 516
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(861)	0	(861)
5	Залишок станом на кінець періоду	(11 263)	(59)	(11 322)

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

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	6
1	Залишок станом на початок періоду	(9 082)	(3 271)	(12 353)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(30 180)	3 155	(27 025)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	7 229	-	7 229
4	Залишок станом на кінець періоду	(32 033)	(116)	(32 149)

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2015		31.12.2014	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем	29 925	31%	-	-
2	Будівництво	30 020	31%	-	-
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	854	1%	-	-
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	32 741	34%	228 830	41%
5	Фізичні особи	227	-	473	-
6	Інші	2 825	3%	329 264	59%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	96 592	100%	558 567	100%

Ризик концентрації кредитного портфеля (зосередження кредитних операцій в певній галузі чи групі взаємопов'язаних галузей або кредитування певних категорій клієнтів) Банк мінімізує через диверсифікацію кредитного портфеля, яка полягає у розподілі кредитів серед позичальників, які відрізняються один від одного як за характеристиками (розмір капіталу, форма власності), так і за умовами діяльності (галузь економіки, географічний регіон). Третина кредитного портфелю Банку сконцентровано на позичальниках, які орієнтовані на неспеціалізовану оптову торгівлю, майже дві третини – позичальники, основною діяльністю яких є інші, не перелічені, види діяльності (здійснення електромонтажних робіт, виробництво пластмас, інформаційні технології та ін.), менше одного відсотка становлять кредити, надані фізичним особам.

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5
1	Кредити, забезпечені	96 365	227	96 592
1.1	нерухомим майном	92 687	223	92 910
1.1.1	у т.ч. житлового призначення	0	18	18
1.2	іншими активами	3678	4	3 682
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	96 365	227	96 592

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5
1	Незабезпечені кредити	-	22	22
2	Кредити, що забезпечені:	557 767	778	558 545
2.1	грошовими коштами	5 000	-	-
2.2	цінними паперами	443 598	-	-
2.3	нерухомим майном	106 516	361	106 832
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	326	326
2.4	іншими активами	2 980	91	3 071
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	557 767	800	558 567

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5
1	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	96 365	227	96 592
1.1	непрострочені кредити	92220	227	92447
1.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	1403	-	1403
1.3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	2 742	-	2 742
2	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	96 365	227	96 592
3	Резерв під знецінення за кредитами	(11 263)	(59)	(11 322)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	85 102	168	85 270

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені та не знецінені:	539 915	473	540 388
1.1	кредити середнім компаніям	463	-	463
1.2	кредити малим компаніям	539 452	-	539 452
1.3	інші кредити фізичним особам	-	473	473
2	Прострочені, але незнецінені	1 663	-	1 663
2.1	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1 663	-	1 663
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	16 516	-	16 516
3.1	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	16 516	-	16 516
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	558 094	473	558 567
5	Резерв під знецінення за кредитами	(32 033)	(116)	(32 149)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	526 061	357	526 419

Таблиця 9.9. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2015

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	96 365	84 637	11 728
2	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	227	0	227
3	Усього кредитів	96 592	84 637	11 955

Таблиця 9.10. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2014

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані юридичним особам	558 094	1 143 719	(585 625)
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	473	2 011	(1 538)
3	Усього кредитів	558 567	1 145 730	(587 163)

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2015 рік

Банк визначає ринкову вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, устаткування, біологічних активів, майнових прав на нерухоме майно, виробів, товарів, майбутнього урожаю, приплоду тварин, виходячи з оцінки такого майна, проведеної суб'єктом оціночної діяльності (проводиться не рідше одного разу на рік). У відповідності до вимог внутрішніх нормативних документів ринкова вартість забезпечення у вигляді грошових депозитів приймається як їх номінальна вартість; цінних паперів – ринкова вартість, яка визначається підрозділом по роботі з цінними паперами визначається як поточна справедлива вартість цінних паперів, включених до біржового реєстру для цінних паперів, що перебувають в обігу на фондових біржах. Банк визначає вартість застави до моменту укладання кредитного договору. Якщо від дати останньої оцінки відбулися істотні зміни в умовах функціонування та фізичному стані майна, що є предметом застави, та/або стані ринку подібного майна, Банк проводить переоцінку такого майна незалежно від умов договору про надання кредиту та/або договору застави.

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери - облігації підприємств	23 581	22 377
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(23 581)	-
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	-	22 377

Дані примітки 10 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітках 23, 31, 32, 35.

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів (облігацій підприємств) у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4
1	Непрострочені та незнецінені	-	22 377
1.1	малі підприємства	-	22 377
2	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі	23 581	-
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(23 581)	-
4	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	22 377

Станом на кінець попереднього 2014 року в портфелі Банку на продаж обліковувались дисконтні іменні облігації (серія А) ТОВ «НАВІУМ» у кількості 2 486 188 штук, номінальною вартістю 11,00 грн за облігацію. Протягом звітного 2015 року Банком визнане зменшення корисності в розмірі 100% зазначених цінних паперів.

Примітка 11. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 11.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4
1	Державні облігації	40 359	-
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	40 359	-

Станом на кінець звітнього 2015 року в портфелі до погашення Банком обліковуються депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, які є непростроченими та незнеціненими. Банк не має цінних паперів, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Дані примітки 11 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітках 23, 31, 32, 35.

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)								
Рядок	Назва статті	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду	386	316	73	118	3 333	1 075	5 301
1.1	первісна (переоцінена) вартість	1 298	791	358	370	4 962	2 190	9 969
1.2	знос на початок попереднього періоду	(912)	(475)	(286)	(252)	(1 629)	(1 114)	(4 668)
2	Надходження	475		7	428	120	40	1 070
3	Вибуття	(36)	(391)	(62)	(10)	(9)		(508)
4	Амортизаційні відрахування	(266)	(180)	(24)	(79)	(760)	(862)	(2 131)
5	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	634	136	55	467	2 711	254	4 257
5.1	первісна (переоцінена) вартість	1 737	400	303	788	5 091	2 230	10 549
5.2	знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(1 103)	(264)	(248)	(321)	(2 380)	(1 976)	(6 292)
6	Надходження	84				9	16	109
7	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(10)			(230)			(240)
8	Вибуття	(263)		(5)	(87)			(355)
9	Амортизаційні відрахування	(230)	(39)	(25)	(95)	(660)	(229)	(1 278)
10	Балансова вартість на кінець звітного періоду	215	97	25	55	2 060	41	2 493
10.1	первісна (переоцінена) вартість	1 462	400	294	388	5 088	2 089	9 721
10.2	знос на кінець звітного періоду	(1 247)	(303)	(269)	(333)	(3 028)	(2 048)	(7 228)

Основних засобів, по яких є обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у звітному періоді на балансі не обліковувались.

Банк не має оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, немає.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів склала 3 037 тис. грн.

У звітному періоді Банк не мав створених нематеріальних активів.

Протягом звітного періоду Банк не здійснював переоцінку основних засобів та нематеріальних активів.

Дані примітки 12 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітках 23, 31, 35.

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4
1	Нараховані доходи по розрахунково – касовому обслуговуванню	-	4
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(2)
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	-	2

Протягом звітнього 2015 та попереднього 2014 років Банк не мав укладених договорів про надання активів в фінансовий лізинг (оренду), за якими Банк є лізингодавцем.

Дані примітки 13 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 23, 31, 35.

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	146	100
2	Передоплата за послуги	110	164
3	Інші активи	70	1
4	Резерв під інші активи	(14)	(8)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	312	257

Дані примітки 14 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 23, 31, 35.

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок 2015 року	-	(8)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(6)	-
3	Залишок станом на кінець 2015 року	-	(14)	-

Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

До статті Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття «Звіту про фінансовий стан (Баланс)» Банком віднесено необоротні активи (основні засоби), утримувані до продажу на загальну суму 240 тис. грн. Банк планує здійснити реалізацію основних засобів цієї категорії протягом року, наступного за звітним.

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4
1	Юридичні особи	3 343	206 045
1.1	поточні рахунки	3 343	68 219
1.2	строкові кошти	-	137 826
2	Фізичні особи	7 518	41 673
2.1	поточні рахунки	7 518	24 902
2.2	строкові кошти	-	16 771
3	Усього коштів клієнтів	10 861	247 718

Дані примітки 16 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», в примітках 23, 31, 32, 35.

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2015		31.12.2014	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво чавуну, сталі та феросплавів	-	-	9 681	4
2	Будівництво, будівельні роботи	654	6	-	-
3	Виробництво харчових продуктів	2 228	21	-	-
4	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	55	1	-	-
5	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	238	2	-	-
6	Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах	-	-	12 998	5
7	Інші види страхування, крім страхування життя	19	-	36 043	15
8	Фізичні особи	7 518	69	24 902	10
9	Інші	149	1	164 094	66
10	Усього коштів клієнтів	10 861	100%	247 718	100 %

В складі статті Кошти клієнтів «Звіту про фінансовий стан (Баланс)» залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, безвідкличними зобов'язаннями за імпорними акредитивами, гарантіями, поруками немає.

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Резерви за кредитними зобов'язаннями	
		2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	16	14
2	Формування та/або (зменшення) резерву	(16)	2
3	Залишок на кінець періоду	-	16

До зобов'язань з кредитування Банк застосовує ті самі процедури контролю й управління ризиками, що по кредитних операціях, відображених на балансі. Максимальний потенційний кредитний ризик за зобов'язаннями з кредитування, дорівнює загальній сумі зобов'язань. Приймаючи до уваги наявність забезпечення та той факт, що такі зобов'язання (крім гарантій) є відкличними, керівництво Банку вважає, що потенційний кредитний ризик і потенційний ризик ліквідності при проведенні зазначених операцій фактично відсутній. Резерв в попередньому 2014 році в сумі 16 тис. грн. сформовано як забезпечення за гарантіями. Дані примітки 17 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітках 23, 31, 32, 35.

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4
1	Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	79	674
2	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	3	75
3	Нараховані витрати за господарською діяльністю	25	-
4	Усього інших фінансових зобов'язань	107	749

Дані примітки 18 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», в примітках 23, 31, 32, 35.

Примітка 19. Інші зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4
1	Забезпечення оплати відпусток	167	107
2	Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1	5
3	Доходи майбутніх періодів	-	76
4	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	3	179
5	Усього інших зобов'язань	171	367

Дані примітки 19 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», в примітках 23, 31, 32, 35.

Примітка 20. Субординований борг

Банком в 2012 році було залучено депозит юридичної особи – резидента на умовах субординованого боргу у сумі 55 000 000 (п'ятдесят п'ять мільйонів) гривень 00 коп. строком до 2025 року. За користування депозитними коштами Банк сплачує 8% річних.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2014	6 478	64 779	64 779
2	Випуск нових акцій (паїв)	19 722	197 221	197 221
3	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-
6	Залишок на кінець попереднього періоду (31.12.2014)	26 200	262 000	262 000
7	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	(19 722)	(197 221)	(197 221)
8	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-
9	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-
11	Залишок на кінець звітного періоду	6 478	64 779	64 779

Загальними зборами акціонерів, що відбулися 18.02.2014 (Протокол №1/2014), було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу Банку за рахунок додаткових внесків на 197 221 тис. грн. шляхом приватного розміщення 19 722 110 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 10 грн. кожна. Згідно вимог чинного законодавства України, Банк здійснив реєстрацію додаткового випуску акцій та Проспекту емісії акцій, на засвідчення чого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку було видано Тимчасове свідоцтво від 01.04.2014 №29/1/2014-Т.

Попередні внески за незареєстрованим статутним капіталом станом на 31.12.2014 складали 197 221 тис. грн., що становило 100% запланованого обсягу розміщення. Проте, Спостережною радою Банку 14.04.2015 (Протокол №26) було прийняте рішення про відмову від розміщення простих іменних акцій вісімнадцятої емісії та повернення акціонерам та іншим інвесторам грошових коштів, внесених в оплату за акції Банку. Згідно розпорядження Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №224-КФ-СТ-А від 03.12.2015 скасовано реєстрацію вісімнадцятої емісії акцій та анульовано тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 01.04.2014 №29/1/2014-Т.

Станом на 31.12.2015 зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку становить 64 779 тис. грн. і складається з 6 477 890 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 10 грн. кожна. Привілейовані акції Банком не розміщувались. Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.

Прості іменні акції Банку дають їх власникам права, передбачені чинним законодавством України, в тому числі: брати участь в управлінні Банком, а саме право голосу при вирішенні питань на Загальних зборах акціонерів Банку (за принципом: 1 акція - 1 голос); брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди);

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2015 рік

отримувати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартості частини майна; отримувати інформацію про господарську діяльність Банку; у разі емісії додаткових акцій шляхом приватного розміщення користуватись переважним правом на придбання розміщуваних Банком простих акцій пропорційно частці належних їм (акціонерам) простих акцій в статутному капіталі Банку; продавати чи іншим чином відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів та Банку.

Дані примітки 21 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітках 23, 31, 33.

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

Таблиця 22.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	2	4	5
1	<i>Залишок на початок року</i>	575	1 048
2	Зміна переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж до справедливої вартості	(701)	(463)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	126	(10)
4	Усього зміни резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(575)	(473)
5	<i>Залишок на кінець року</i>	-	575

Дані примітки 22 зазначені у «Звіті про зміни у власному капіталі (звіті про власний капітал)».

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

Таблиця 23.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)								
Рядок	Назва статті	Примітки	31.12.2015			31.12.2014		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	3 462	-	3 462	36 428	-	36 428
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	-	-	-	-	22 923	22 923
3	Кошти в інших банках	8	7 528	-	7 528	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	9	2 494	82 776	85 270	310 916	215 503	526 419
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	-	-	-	-	22 377	22 377
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	40 360	-	40 360	-	-	-
7	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		325	-	325	77	-	77
8	Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	2 493	2 493	-	4 257	4 257
9	Інші фінансові активи	13	-	-	-	2	-	2
10	Інші активи	14	312	-	312	257	-	257
11	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	240	-	240	-	-	-
12	Усього активів		54 721	85 269	139 990	347 680	265 060	612 740
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
13	Кошти банків		-	-	-	11 250	-	11 250
14	Кошти клієнтів	16	10 861	-	10 861	243 629	4 089	247 718
15	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		-	-	-	253	-	253
16	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	3 149	-	3 149
17	Резерви за зобов'язаннями	17	-	-	-	16	-	16
18	Інші фінансові зобов'язання	18	107	-	107	749	-	749
19	Інші зобов'язання	19	171	-	171	367	-	367
20	Субординований борг	20	1 109	55 000	56 109	8 872	55 000	63 872
21	Усього зобов'язань		12 248	55 000	67 248	268 285	59 089	327 374

Дані примітки 23 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 31, 32.

Примітка 24. Процентні доходи і витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	27 632	40 993
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	1 906	1 906
3	Кошти в інших банках	39	1 708
4	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	1 218
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	5	31
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	685	-
7	Усього процентних доходів	30 267	45 856
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(320)	(2 657)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(17)	(3 535)
10	Строкові кошти інших банків	(219)	(2 531)
11	Поточні рахунки	-	(177)
12	Субординований борг	(4 400)	(4 400)
13	Усього процентних витрат	(4 956)	(13 300)
14	Чистий процентний дохід (витрати)	25 311	32 554

Дані примітки 24 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітках 31, 36.

Примітка 25. Комісійні доходи і витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	378	1 723
2	Кредитне обслуговування клієнтів	83	115
3	Гарантії надані	10	38
4	Інші	2	5
5	Усього комісійних доходів	473	1 881
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
6	Розрахунково-касові операції	(27)	(361)
7	Інші	-	(33)
8	Усього комісійних витрат	(27)	(394)
9	Чистий комісійний дохід/витрати	446	1 487

Дані примітки 25 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітках 31, 36.

Примітка 26. Інші операційні доходи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	94	103
2	Отримані штрафи	4	110
3	Дохід від дострокового розторгнення строкових вкладів клієнтів	280	-
4	Інші	23	5
5	Усього інших операційних доходів	401	218

Дані примітки 26 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітках 31, 36.

Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(4 385)	(2 438)
2	Амортизація основних засобів	(1 051)	(1 166)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(229)	(862)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 061)	(1 163)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(451)	(856)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(282)	(4)
7	Професійні послуги (нотаріальні, аудит)	(226)	(556)
8	Витрати із страхування	(17)	(2)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(105)	(443)
10	Інші	(853)	(416)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(8 660)	(7 906)

Дані примітки 27 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітках 31, 36.

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Облігації підприємств	(16 323)	2 819
2	Усього результат від операцій з борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(16 323)	2 819
3	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(16 323)	2 819

Дані примітки 28 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

Примітка 29. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 29.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	337
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(2 938)	1 254
3	Усього витрати податку на прибуток	(2 938)	1 591

Дані примітки 29 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(17 766)	1 708
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	-	307
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів і збільшують фінансовий результат)	1 279	12

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2015 рік

1	2	3	4
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів і зменшують фінансовий результат)	(1 160)	-
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (різниці, які виникають щодо операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів (сума уцінки цінних паперів) і збільшують фінансовий результат)	16 323	844
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (переоцінка цінних паперів у торговому портфелі)	-	(529)
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	-	-
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	-	-
9	Використання раніше невизнаних податкових збитків		
10	Вплив зміни ставки оподаткування	-	-
11	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
12	Інші коригування (різниці, які виникають із сум залишкової вартості окремого об'єкту основних засобів при його продажу)	311	-
13	Витрати на податок на прибуток	-	-

Оподаткування прибутку банку у звітному 2015 році здійснювалося згідно розділу III Податкового кодексу України. Ставка податку на прибуток банку на 2015 рік становить – **18%**.

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

(тис. грн)						
Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7
1	Податковий вплив тимчасових різниць , які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	17 025	(17 025)	-	-	-
1.1	Переоцінка активів	17 025	(17 025)	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	3 064	(3 064)	-	-	-
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	3 064	(3 064)	-	-	-

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

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7
1	Податковий вплив тимчасових різниць , які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	18 017	(529)	(463)	-	17 025
1.1	Переоцінка активів	18 017	(529)	(463)	-	17 025
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 802	1 252	10	-	3 064
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	1 802	1 252	10	-	3 064

Ставка податку на прибуток для визначення відстроченого податкового зобов'язання 18%.

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

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	(14 828)	117
2	Прибуток/(збиток) за рік	(14 828)	117
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	6 478	6 478
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	(2,29)	0,02

Дані примітки 30 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

Примітка 31. Операційні сегменти

Таблиця 31.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2015 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги іншим банкам	інвестиційна діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	27 542	90	44	2 591	-	30 267
2	Комісійні доходи	373	99	1	-	-	473
3	Інші операційні доходи	308	93	-	-	-	401
4	Усього доходів сегментів	28 223	282	45	2 591	-	31 141
5	Процентні витрати	(4 720)	(17)	(219)	-	-	(4 956)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	5 904	57	(1 882)	-	-	4 079
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(7)	-	(2)	-	-	(9)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(16 323)	-	(16 323)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	2	(91)	-	-	(89)
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	643	643
11	Комісійні витрати	-	-	(27)	-	-	(27)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	(23 581)	-	(23 581)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	16	-	-	-	-	16
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(8 660)	(8 660)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування	29 416	324	(2 176)	(37 313)	(8 017)	(17 766)

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	40 620	373	3 614	1 249	45 856
2	Комісійні доходи	890	988	-	3	1 881
3	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-
4	Усього доходів сегментів	41 510	1 361	3 614	1 252	47 737
5	Процентні витрати	(7 057)	(3 712)	-	(2 531)	(13 300)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(26 475)	10	-	27	(26 438)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	9	-	-	-	9
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	315	-	-	-	315
9	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 504	-	-	-	2 504
10	Результат від операцій з іноземною валютою	5 694	64	-	-	5 758
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(6 794)	-	-	-	(6 794)
12	Комісійні витрати	(87)	-	-	(307)	(394)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2)	-	-	-	(2)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(5 469)	(2 438)	-	-	(7 907)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	4 366	(4 715)	(3 614)	(1 559)	1 708

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги іншим банкам	інвестиційна діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	85 104	168	7 675	40 360	-	133 307
2	Нерозподілені активи	-	-		-	6 683	6 683
3	Усього активів	85 104	168	7 675	40 360	6 683	139 990
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	59 453	7 518	-	-	-	66 971
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	277	277
6	Усього зобов'язань	59 453	7 518	-	-	-	67 248

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	562 749	357	45 300	4 334	612 740
2	Нерозподілені активи	-	-	-	-	-
3	Усього активів	562 749	357	45 300	4 334	612 740
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	285 769	41 673	-	-	327 442
5	Усього зобов'язань	285 769	41 673	-	-	327 442

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками.

Управління ризиками є важливим фактором у банківській справі і суттєвим елементом операцій Банку. Основні ризики, яких зазнає Банк, включають кредитний ризик, ринковий ризик (який включає ризик зміни курсів обміну валют та процентних ставок), ризик ліквідності, а також операційний ризик.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких зазнає Банк, встановлення належних лімітів ризику та впровадження засобів контролю за ризиками, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику та дотримання встановлених лімітів.

Банк здійснює інтегроване управління ризиками, і ризики оцінюються на основі політики Банку, яка переглядається та затверджується Правлінням. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності, і рівень ризику підтримується у межах цих лімітів.

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку в результаті невиконання позичальником чи контрагентом свого зобов'язання перед Банком. Банк розробив політику та процедури управління кредитним ризиком (як для балансових, так і позабалансових статей). Кредитна політика переглядається та затверджується Правлінням.

Для цілей звітності щодо управління ризиками Банк розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі, як ризик невиконання зобов'язань окремими клієнтами та контрагентами, а також ризики, притаманні певним країнам та галузям).

Кредитна політика встановлює:

- процедури розгляду та затвердження заяв на отримання кредитів
- методологію оцінки кредитоспроможності позичальників
- методологію оцінки вартості застави
- вимоги щодо кредитної документації
- процедури постійного моніторингу ризиків, що існують у зв'язку з виданими кредитами, та інших кредитних ризиків.

З метою управління кредитним ризиком Банк здійснює операції з контрагентами, яких характеризує хороший фінансовий стан, та отримує заставу, що має достатню вартість. Враховуючи існуючі у поточному періоді ринкові умови, для зменшення кредитних ризиків Банк дотримується консервативного підходу в управлінні кредитним ризиком, зокрема, при оцінці кредитної якості позичальників, вартості застави, галузевого ризику.

Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових курсів, таких як валютні курси, процентні ставки, кредитні спреди та курси цінних паперів, вплинуть на доходи або на вартість портфелів фінансових інструментів. Ринковий ризик виникає по відкритих позиціях за процентними ставками, валютами та фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні та специфічні зміни на ринку та зміни рівня ринкових цін.

Метою управління ринковим ризиком є управління і контроль рівня ринкового ризику в межах прийнятних параметрів при оптимізації доходності за ризик.

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2015 рік

Банк здійснює управління ринковим ризиком, встановлюючи ліміти відкритої позиції щодо величини портфелю окремих фінансових інструментів, строків зміни процентних ставок та валютної позиції. Здійснюється регулярний моніторинг таких лімітів і вони переглядаються та затверджуються Правлінням.

Валютний ризик

Валютний ризик полягає у тому, що зміни курсів обміну валют впливають на дохід Банку або на вартість його портфелів фінансових інструментів.

Банк має активи і зобов'язання, деноміновані у кількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає у випадку, коли фактичні чи прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання у тій же валюті. Управлінський персонал встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ і затвердженою внутрішньою методологією

Таблиця 32.1. Аналіз валютного ризику за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	31.12.2015				31.12.2014			
		моне-тарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	моне-тарні активи	моне-тарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
1	Долари США	1 781	1 618	-	163	24 227	23 615	-	612
2	Євро	485	467	-	18	19	9	-	10
3	Фунти стерлінгів	1	1	-	0	-	-	-	-
4	Інші	11	0	-	11	39	1	-	38
5	Усього	2 278	2 086	-	192	38 285	23 625	-	660

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На 31.12.2015		На 31.12.2014	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5%	8	8	(7)	(7)
2	Послаблення долара США на 5%	(7)	(7)	7	7
3	Зміцнення євро на 5%	1	1	6	6
4	Послаблення євро на 5%	(1)	(1)	(6)	(6)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	0	0	(5)	(5)
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	0	0	5	5
7	Зміцнення інших валют на 5%	1	1	37	37
8	Послаблення інших валют на 5%	(1)	(1)	(37)	(37)

Таблиця 32.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	Середньозважений валютний курс 2015 року		Середньозважений валютний курс 2014 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5%	7	7	(9)	(9)
2	Послаблення долара США на 5%	(7)	(7)	9	9
3	Зміцнення євро на 5%	1	1	7	7
4	Послаблення євро на 5%	(1)	(1)	(7)	(7)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	0	0	(5)	(5)
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	0	0	5	5
7	Зміцнення інших валют на 5%	1	1	36	36
8	Послаблення інших валют на 5%	(1)	(1)	(36)	(36)

Процентний ризик

Процентний ризик полягає у тому, що зміни процентних ставок впливають на дохід або на вартість фінансових інструментів.

Процентний ризик вимірюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий процентний дохід. Коли структура активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від структури зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чистий дохід від процентів буде збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. В рамках діяльності з управління процентним ризиком управлінський персонал постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок по різних видах активів і зобов'язань, по яких нараховуються проценти.

Процентна маржа по активах та зобов'язаннях, що мають різні строки виплат та погашення, може збільшуватися в результаті змін ринкових процентних ставок. На практиці управлінський персонал змінює процентні ставки по певних фінансових активах та зобов'язаннях, виходячи з поточних ринкових умов та взаємних домовленостей, які оформляються додатком до основної угоди, в якому зазначається нова процентна ставка.

Банк не має фінансових інструментів, по яких передбачена плаваюча процентна ставка. Банк не обліковує жоден із своїх фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою за справедливою вартістю (зміна яких відображається у прибутку чи збитку). Відповідно, зміна процентних ставок не мала би впливу на прибуток або збиток.

Таблиця 32.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немо нетар ні	Усього
	2015						
1	Усього фінансових активів	49 409	200	18	114 016	-	163 643
2	Усього фінансових зобов'язань	-	-	-	55 000	-	55 000
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	49 409	200	18	59 016	-	108 643
	2014						
4	Усього фінансових активів	-	-	341 158	217 410	-	558 568
5	Усього фінансових зобов'язань	93 126	-	150 495	4 100	-	247 722
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(93 126)	-	190 663	213 310	-	310 846

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Управління активами, пасивами та ліквідністю здійснюватиметься Комітетом з питань управління активами та пасивами (КУАП). КУАП аналізує збалансованість активів і пасивів за строками повернення та надає рекомендації щодо усунення невідповідностей, що виникають у часі. Крім того, КУАП розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, аналізує дотримання економічних нормативів та контролює виконання вимог резервування, встановлених Національним банком України, і надає рекомендації щодо управління активами і пасивами з метою дотримання нормативних показників. КУАП також відповідає за оптимізацію грошових потоків і забезпечення платіжної дисципліни; здійснює координацію системи корпоративного прогнозування тощо.

Ризик ліквідності є одним із ключових фінансових ризиків, від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище банку. З метою управління ризиком ліквідності Банку проводиться аналіз структури активів та пасивів, стану ліквідності, як в цілому по всіх видах валют, так і у розрізі кожної окремо взятої валюти, в якій Банк здійснюватиме свої операції. Крім того, контролюється дотримання Банком нормативів обов'язкового резервування залучених коштів на кореспондентському рахунку, економічних нормативів, встановлених Національним банком України (норматив миттєвої ліквідності Н4, норматив поточної ліквідності Н5, норматив короткострокової ліквідності Н6), а також внутрішніх нормативних вимог. Важливим інструментом ефективного управління ліквідністю є використання методу аналізу збалансованості термінів погашення активних вкладень та залучених коштів, прогнозування потоків грошових коштів.

Контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюватиметься щоденно на підставі звіту про виконання встановлених лімітів.

Таблиця 32.5. Аналіз фінансових зобов'язань за строками 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	Усього
1	Кошти банків	0	0	0	0	0
2	Кошти клієнтів:	4095	0	0	0	4095
2.1	Кошти фізичних осіб	752	0	0	0	752
2.2	Інші	3343	0	0	0	3343
3	Субординований борг	0	0	0	0	0
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	3865	0	0	0	3865
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	12056	0	0	0	12056

Таблиця 32.6. 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 банків	11 250	-	-	-	11 250
2	Кошти клієнтів:	95 132	127 285	25 301	-	247 718
2.1	Кошти фізичних осіб	24 902	-	16 771	-	41 673
2.2	Інші	70 230	127 285	8 530	-	206 045
3	Субординований борг	-	-	-	63 872	63 872
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	1 204	3 165	165	-	4 534
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	107 586	130 450	25 466	63 872	327 374

Таблиця 32.7. 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
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 315	0	0	0	0	3 315
2	Торгові цінні папери	40 359	0	0	0	0	40 359
3	Кошти в інших банках	9 557	0	0	0	0	9 557
4	Кредити та заборгованість клієнтів	2 582	200	18	90 434	0	93 234
5	Цінні папери в портфелі банку на				23 581		23 581

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2015 рік

	продаж						
6	Інші фінансові активи	855	0	240	2 453	40	3 589
7	Усього фінансових активів	56 669	200	258	116 469	40	173 637
	Зобов'язання						
8	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0
9	Кошти клієнтів	10 861	0	0	0	0	10 861
10	Інші фінансові зобов'язання	1 194	0	0	185	0	1 380
11	Субординований борг	0	0	0	0	55 000	55 000
12	Усього фінансових зобов'язань	12 056	0	0	185	55 000	67 241
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	44 614	200	258	116 284	-54 960	106 396
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	44 614	44 814	45 072	161 355	106 396	106 396

Таблиця 32.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків 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	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	36 428	-	-	-	-	36 428
2	Торгові цінні папери	22 923	-	-	-	-	22 923
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	310 916	214 821	682	526 419
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	22 377	-	22 377
6	Інші фінансові активи	-	2	-	-	-	2
7	Усього фінансових активів	59 351	2	310 916	237 198	682	608 149
	Зобов'язання						
8	Кошти в інших банках	11 250	-	-	-	-	11 250
9	Кошти клієнтів	95 132	127 285	25 301	-	-	247 718
10	Інші фінансові зобов'язання	1 204	3 165	165	-	-	4 534
11	Субординований борг	-	-	-	63 872	-	63 872
12	Усього фінансових зобов'язань	107 586	130 450	25 466	63 872	-	327 374
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(48 235)	(130 448)	285 450	173 326	682	280 775
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(48 235)	(178 683)	106 767	280 093	280 775	561 550

Географічний ризик

Географічний ризик - це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики притаманні цій країні. Управління географічним ризиком здійснюється шляхом оцінки ризику кожної країни (якщо необхідно — регіону), що враховується управлінським персоналом при прийнятті рішень. Оцінка географічного ризику країни здійснюється підрозділом ризик-менеджменту (департаментом фінансів та ризик-менеджменту) та затверджується відповідним органом Банку.

Операційний ризик

Операційний ризик Банку — це імовірність виникнення збитків Банку внаслідок неадекватності або збоїв внутрішніх процесів, впливу людського фактору, збоїв і помилок у системах, а також впливу зовнішніх подій. До цієї категорії належать, зокрема, всі види шахрайств, юридичний ризик. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик може призвести до фінансових збитків мати правові чи регулятивні наслідки або спричинити шкоду репутації.

Банком щомісячно проводиться на експертна оцінка операційних ризиків. За її результатами, приймаються рішення про здійснення відповідних заходів мінімізації та попередження операційних ризиків. Також оцінка включає в себе не тільки моніторинг ризикових подій, але й про-активне управління операційними ризиками, які можна передбачити.

Рівень операційних ризиків знижений завдяки комплексу заходів, що включає: впровадження системи управління інцидентами операційних ризиків; аналіз та моніторинг процесів, продуктів в частині управління операційними ризиками; навчання персоналу та підвищення обізнаності про операційні ризики в цілому; контроль за дотриманням працівниками Банку нормативних документів.

Примітка 33. Управління капіталом

Головною метою управління капіталом є підтримання Банком капіталу на рівні, достатньому для здійснення ефективної поточної діяльності та забезпечення стратегічного розвитку при одночасному дотриманні вимог до капіталу, встановлених Національним банком України.

Управління капіталом є складовою загального процесу управління активами та пасивами Банку.

Банк реалізує свою політику підтримання адекватності капіталу на достатньому рівні через механізми планування та контролю. Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу Банку здійснюється на щоденній основі.

Норматив адекватності регулятивного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, становить 128,84% (31 грудня 2014 р.: 52,53%) при встановленому граничному значенні 10%. Станом на 31 грудня 2015 р. регулятивний капітал Банку дорівнював 131 410 тис. грн. (31 грудня 2014 р.: 328 234 тис. грн.).

Таблиця 33.1 Структура регулятивного капіталу

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4
1	Основний капітал	76 410	284 232
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	64 779	64 779
1.2	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	197 221
1.3	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	22 791	22 674
1.3.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	22 791	22 674
1.3.1.1	з них резервні фонди	21 662	21 545
1.4	Зменшення основного капіталу (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточних років) у тому числі:	(11 160)	(448)
1.4.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(40)	(254)
1.4.2	збиток поточного року до коригування	(11 119)	(189)
2	Додатковий капітал	55 000	44 002
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 основних засобів)	0	(2)
2.2	Розрахунковий прибуток поточного року	0	111
2.3	Субординований борг	55 000	55 000
3	Усього регулятивного капіталу	131 410	328 234

Примітка 34. Потенційні зобов'язання банку**1) розгляд справ у суді**

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) немає судових справ, в яких Банк виступав би відповідачем, тому потенційних зобов'язань в частині судових справ немає.

2) потенційні податкові зобов'язання

Неоднозначність трактування органами Держаної податкової служби України окремих питань оподаткування та часті зміни податкового законодавства не виключають ризиків можливих донарахувань податкових зобов'язань, штрафів, пені в майбутньому. Однак, з огляду на те, що політика Банку з питань оподаткування банківських операцій податком на прибуток, нарахування та сплати інших податків, зборів, обов'язкових платежів побудована на принципах дотримання вимог чинного податкового законодавства, обережності та обачності, керівництво Банку вважає потенційні податкові ризики вибуття у майбутньому грошових ресурсів в частині сплати додаткових податкових зобов'язань, штрафів, пені малоймовірними і незначними.

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями

Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

4) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Банк не має укладених невідмовних договорів про оперативний лізинг (оренду), як наслідок, не має потенційних зобов'язань за платежами з невідмовної оренди.

5) дотримання особливих вимог

Банк не укладав договорів на отримання позикових коштів на особливих вимогах.

6) зобов'язання з кредитування

Таблиця 34.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	100	54 251
2	Гарантії видані	-	273
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	(16)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	100	54 508

Станом на кінець звітної 2015 та попереднього 2014 років зобов'язання з кредитування надавалися Банком виключно в національній валюті України.

7) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) Банк не надавав в заставу активів без припинення їх визнання. Активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними, Банк не має.

Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість - це сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. В основі визначення справедливої вартості лежить припущення про безперервність діяльності компанії, у якій відсутні наміри або необхідність ліквідуватися, суттєво скорочувати масштаби своєї діяльності або здійснювати операції на не вигідних умовах.

При початковому визнанні фінансові активи і зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю. Базою для визначення початкової справедливої вартості на момент операції в одному випадку будуть ринкові котирування на інструмент, а в іншому – методи оцінки, метод аналізу дисконтованих грошових потоків. У випадку неможливості достовірно визначити справедливую вартість дольових інструментів допускається оцінка за собівартістю за вирахуванням витрат по знеціненню. Вважається, що справедливою вартістю фінансового інструменту при початковому визнанні є ціна операції – справедлива вартість відшкодування, отриманого чи переданого.

Банк класифікує оцінки за справедливою вартістю за допомогою ієрархії справедливої вартості:

- *рівень 1:* ціни котирувань на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- *рівень 2:* вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активів або зобов'язань або прямо, або опосередковано;
- *рівень 3:* вхідні дані активів або зобов'язань, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати.

Кращим свідченням справедливої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання є ціни котирування на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін. Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструмента, який відкрито купується та продається на активному ринку – отримати ціну, за якою відбулась би операція з цим інструментом на кінець звітного періоду на найсприятливішому активному ринку, до якого Банк має безпосередній доступ.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Банк визначає справедливую вартість, застосовуючи методи оцінювання. Такі методи базуються на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливую вартість іншого ідентичного інструмента, аналізі дисконтованих грошових потоків. Мета застосування методів оцінювання – визначити, якою була б ціна операції на дату оцінки в обміні між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу. Справедлива вартість оцінюється на основі результатів застосування методів оцінювання, в яких максимально враховуються ринкові показники (та якомога менше – дані, специфічні для Банку). Періодично Банк обстежує методи оцінювання та перевіряє їх на обґрунтованість, застосовуючи ціни спостережених поточних ринкових операцій з такими самими інструментами, або на основі інших доступних спостережених ринкових даних.

Таблиця 35.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування 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
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 462	-	-	3 462	3 462
2	Кошти в інших банках	-	7 528	-	7 528	7 528
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	85 270	85 270	85 270
4	Цінні папери в портфелі до погашення	-	40 360	-	40 360	40 360
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
5	Кошти клієнтів	-	-	10 861	10 861	10 861
6	Інші фінансові зобов'язання	-	107	-	107	107
7	Субординований борг	-	-	56 109	56 109	56 109

Таблиця 35.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування 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
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Торгові цінні папери:	22 923	-	-	22 923	6 600
1.1	облігації підприємств	22 923	-	-	22 923	6 600
2	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	22 377	-	-	22 377	21 675
2.1	облігації підприємств	22 377	-	-	22 377	21 675
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	45 300	-	-	45 300	28 275

Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2015 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 %)	-	-	1

Таблиця 36.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2014 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання	-	2	-
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4%, 22%)	-	22 437	-

Таблиця 36.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік.
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні витрати	-	3	-
2	Адміністративні та інші операційні витрати	-	2 067	-

Таблиця 36.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік.
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні витрати	-	3	-
2	Адміністративні та інші операційні витрати	-	417	22

Таблиця 36.5. Виплати провідному управлінському персоналу
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2015		31.12.2014	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1 565	24	415	-
2	Виплати під час звільнення	452	-	1	-

Примітка 37. Події після дати балансу

Між датою балансу і датою затвердження Правлінням Банку цієї фінансової звітності не відбулось жодних суттєвих подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту Банку за 2015 рік та потребували б окремого висвітлення.

В.о. Голови Правління

В. В. Шаповал

Головний бухгалтер

Н. А. Бочковська