



Річний фінансовий звіт
Публічного акціонерного товариства
“БАНК ФАМІЛЬНИЙ”
за 2015 рік

м.Київ 2015р.

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2015 року	3
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік	4
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік	6
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2015 рік	8
Примітка 1. Інформація про банк	10
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	14
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	15
Примітка 4. Принципи облікової політики	16
Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності	37
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	38
Примітка 7. Кошти в інших банках	38
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	40
Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж	47
Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення	49
Примітка 11. Інвестиційна нерухомість	50
Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи	52
Примітка 13. Інші фінансові активи	54
Примітка 14. Інші активи	57
Примітка 15. Кошти банків	59
Примітка 16. Кошти клієнтів	59
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання	60
Примітка 18. Інші зобов'язання	61
Примітка 19. Субординований борг	61
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	62
Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	63
Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	63
Примітка 23. Процентні доходи та витрати	64
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати	64
Примітка 25. Інші операційні доходи	65
Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати	65
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток	66
Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	69
Примітка 29. Операційні сегменти	69
Примітка 30. Управління фінансовими ризиками	73
Примітка 31. Управління капіталом	88
Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку	91
Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів	92
Примітка 34. Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань	98
Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	98
Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами	100
Примітка 37. Події після дати балансу	104

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	101 420	69 355
Кошти в інших банках	7	2 376	26 587
Кредити та заборгованість клієнтів	8	32 639	53 130
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	23 942	3 198
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	29 025	34 700
Інвестиційна нерухомість	11	2 959	2 998
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		19	11
Відстрочений податковий актив		7	1
Основні засоби та нематеріальні активи	12	27 347	27 836
Інші фінансові активи	13	11 484	10 466
Інші активи	14	545	383
Усього активів		231 763	228 665
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	300	7 931
Кошти клієнтів	16	50 087	32 890
Інші фінансові зобов'язання	17	8 648	13 173
Інші зобов'язання	18	127	164
Субординований борг	19	137 054	90 014
Усього зобов'язань		196 216	144 172
Статутний капітал	20	66 600	66 600
Резервні та інші фонди банку		3 592	3 575
Резерви переоцінки	21	14 268	14 300
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(48 913)	18
Усього власного капіталу		35 547	84 493
Усього зобов'язань та власного капіталу		231 763	228 665

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

„31” березня 2016 року

Долженко Ольга Володимирівна

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер

Боднар О.Л. (044) 257-20-14

(прізвище виконавця, номер телефону)

Боднар Олена Леонідівна

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	23	12 149	12 445
Процентні витрати	23	(11 028)	(6 607)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		1 121	5 838
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6, 7, 8	(55 738)	(1 836)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(54 617)	4 002
Комісійні доходи	24	15 442	12 218
Комісійні витрати	24	(11 541)	(9 336)
Результат від операцій з іноземною валютою		57	78
Результат від переоцінки іноземної валюти		3 508	3 319
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13, 14	(96)	(57)
Інші операційні доходи	25	8 644	3 279
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(10 290)	(13 474)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(48 893)	29
Витрати на податок на прибуток	27	(20)	(12)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(48 913)	17
Прибуток/(збиток) за рік		(48 913)	17
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	21	(38)	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	21	6	-
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		(32)	-

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Усього сукупного доходу за рік	21	(48 945)	-
Прибуток (збиток), що належить:		(48 913)	17
власникам банку		(48 913)	17
Усього сукупного доходу, що належить:		(48 945)	17
власникам банку		(48 945)	17
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	28	(0,01)	-

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

„31” березня 2016 року

Долженко Ольга Володимирівна

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер

Боднар О.Л. (044) 257-20-14

(прізвище виконавця, номер телефону)

Боднар Олена Леонідівна

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці та інший додатковий капітал	Незарєстрований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		73 469	-	-	3 545	14 300	(6 839)	84 475	-	84 475
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		73 469	-	-	3 545	14 300	(6 839)	84 475	-	84 475
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	18	18	-	18
прибуток/ (збиток) за рік		-	-	-	-	-	18	18	-	18
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	30	-	(30)	-	-	-
Вплив гіперінфляції	20	(6 869)	-	-	-	-	6 869	-	-	-
Залишок на кінець попереднього періоду		66 600	-	-	3 575	14 300	18	84 493	-	84 493
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	(32)	(48 913)	(48 945)	-	(48 945)
прибуток/ (збиток) за рік		-	-	-	-	-	(48 913)	(48 913)	-	(48 913)
інший сукупний дохід		-	-	-	-	(32)	-	(32)	-	(32)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	17	-	(18)	(1)	-	(1)
Залишок на кінець звітного періоду		66 600	-	-	3 592	14 268	(48 913)	35 547	-	35 547

Затверджено до випуску та підписано

„31” березня 2016 року

Голова Правління

Долженко Ольга Володимирівна
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)
Головний бухгалтер

Боднар О.Л. (044) 257-20-14
(прізвище виконавця, номер
телефону)

Боднар Олена Леонідівна
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2015 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	23	12 149	12 445
Процентні витрати, що сплачені	23	(11 028)	(6 607)
Комісійні доходи, що отримані	24	15 442	12 218
Комісійні витрати, що сплачені	24	(11 541)	(9 336)
Результат операцій з іноземною валютою		57	78
Інші отримані операційні доходи	25	8 639	3 274
Виплати на утримання персоналу, сплачені	26	(4 465)	(5 049)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	26	(5 216)	(7 789)
Податок на прибуток, сплачений	27	(34)	(13)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		4 003	(779)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	659
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	6, 7	23 953	14 965
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	(34 990)	(30 301)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	13	(1 105)	(8 728)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	14	(171)	(49)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	15	(7 631)	(1 997)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	16	17 197	2 871
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	17	(4 525)	5 391
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	18	(38)	(64)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(3 307)	(18 032)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(20 744)	(3 197)
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	5 675	(16 980)
Придбання основних засобів	11, 12, 26	(81)	(145)
Надходження від реалізації основних засобів	25	5	5
Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)		(15 145)	(20 317)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	20	(32)	-
Отримання субординованого боргу	19	47 041	44 384
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		47 009	44 384
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		3 508	3 319
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		32 065	9 354
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	69 355	60 001
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	101 420	69 355

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

„31” березня 2016 року

Долженко Ольга Володимирівна
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)
Головний бухгалтер

Боднар О.Л. (044) 257-20-14
(прізвище виконавця, номер телефону)

Боднар Олена Леонідівна
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку:	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК ФАМІЛЬНИЙ”
Місцезнаходження Банку:	03039, м. Київ, пр. 40-річчя Жовтня, 26а
Країна, у якій zareestrovano Банк:	Україна
Організаційно-правова форма Банку:	Акціонерне товариство

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» (далі Банк) у порядку, визначеному законодавством України, та на підставі Банківської ліцензії від 14.11.2011 №145, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 11.08.2014 №145-2 та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 11.08.2014 №145-2, має право надавати та надає *банківські послуги*, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», має право здійснювати та здійснює *валютні операції*.

До *банківських послуг* належать:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Перелік *валютних операцій*, які має право і здійснює Банк:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно із статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другого - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281.

Фінансовими вважаються такі послуги:

- випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- довірче управління фінансовими активами;
- діяльність з обміну валют;
- залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- фінансовий лізинг;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- надання гарантій та поручительств;
- переказ коштів;
- послуги у сфері страхування та у системі накопичувального пенсійного забезпечення;
- професійна діяльність на ринку цінних паперів, що підлягає ліцензуванню;
- факторинг;
- адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;
- інші операції, які відповідають критеріям, визначеним у пункті 5 частини першої статті 1 цього Закону: *фінансова послуга* - операції з фінансовими активами, що здійснюються в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок цих осіб, а у випадках, передбачених законодавством, - і за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів, з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів.

Протягом звітного періоду Банк був платоспроможним, з рівнем капіталу, достатнім для покриття банківських ризиків та забезпечення інтересів вкладників і кредиторів.

Правління Банку обізнане у банківській справі та розуміє ризики, що притаманні діяльності Банку. Спостережною Радою здійснюється постійний контроль за діяльністю установи.

Банк обслуговує клієнтів всіх форм власності, залучає та розміщує грошові вклади, надає всі види банківських послуг відповідно до отриманої ліцензії Національного банку України.

Основними активними операціями протягом звітного періоду були операції з купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України, розміщення коштів на міжбанківському ринку, придбання облігацій внутрішньої державної позики

Згідно зі стратегією розвитку, всі зусилля Банк спрямовує на розвиток Платіжної системи «FLASHPAY».

Банк використовує сучасні телекомунікаційні, міжнародні інформаційні та платіжні системи: SWIFT, Укрдилінг, систему електронної пошти Національного банку України. Для забезпечення комплексного та якісного обслуговування клієнтів

використовується система дистанційного обслуговування клієнтів «Клієнт-банк».

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової та статистичної звітності Банк використовує програмне забезпечення САБ „Scrooge-III”, ПЗ «IS Card», ПЗ «М.Е.Дос», ПЗ «Акцент».

З метою залучення нових партнерів Банк розміщує відповідну інформацію на власному веб-сайті.

Спеціалізація та стратегічна мета Банку

Банк входить до складу банківської системи України та є *універсальним* банком, діяльність якого поширюється на всю територію України.

Банк був і залишається відкритою та прозорою фінансовою структурою та вважає це пріоритетом в подальшій діяльності.

Стаття 2 Статуту Банку визначає ціль та предмет діяльності Банку, а саме:

- *Предметом діяльності* Банку є надання банківських послуг та інших фінансових послуг юридичним і фізичним особам;
- Банк створений з *метою* обслуговування юридичних і фізичних осіб, сприяння економічному розвитку та зміцненню фінансової системи, отримання прибутку.

Для визначення шляхів розвитку Банку та пріоритетності завдань в Банку розроблено та впроваджувався Стратегічний план розвитку ПУБЛІЧНОГО АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» на 2015-2017 рр. та Бізнес-план на 2015 рік.

Стратегічним та Бізнес-планом Банку визначено наступні *цілі*:

щодо *фінансової політики*: до кінця 2015 року розмір активів не менш 215 млн. грн. (фактично 233 млн.грн.); дотримання усіх економічних нормативів (не порушувались економічні нормативи, крім нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) з 21.12.2015); ріст прибутковості продажів послуг Банку за рахунок постійного моніторингу ринку, вивчення і формування потреб своїх клієнтів у банківських послугах, прагнення до інноваційності своїх продуктів.

- щодо *клієнтської та продуктової політики*:

- укладання договорів на прийом платежів з загальнонаціональними та регіональним постачальниками послуг населенню;
- розвиток партнерської мережі у Внутрішньодержавній платіжній системи «FLASHPAY» (банки, фінансові компанії, інші суб'єкти господарювання – власники платіжних терміналів та кас, постачальники комунальних послуг, послуг стаціонарного та мобільного зв'язку, навчально-виховних послуг, Інтернет-магазинів, тощо) на здійснення платежів фізичних осіб за товари та послуги через ПС «FLASHPAY».

Банк є Платіжною організацією та Розрахунковим банком Внутрішньодержавної платіжної системи «FLASHPAY», має Свідоцтво Національного банку України №19 від 14.08.2014 року про узгодження Правил зазначеної Платіжної системи. Якщо на кінець 2014 року у ВПС «FLASHPAY» було 3 учасники, то на кінець 2015 року – 9 учасників.

- удосконалення продуктів, що забезпечує клієнтам можливість здійснення періодичних платежів;
- комплексне обслуговування клієнтів – суб'єктів господарювання, що володіють платіжними терміналами;
- комплексне обслуговування клієнтів – фізичних осіб. Розробка та постійне удосконалення пакета послуг, що є пріоритетними для цільової групи;
- зменшення простроченої заборгованості та негативно класифікованих кредитів.

- щодо *внутрішньої (управлінської) політики*:

- підтримка високої якості послуг;
- підстроювання своєї організаційної структури і системи управління під ефективне рішення вищезгаданих завдань;

- постійне вдосконалення системи ризик-менеджменту.
 - щодо *кадрової і технологічної політики*.
- формування штату співробітників, здатних вирішувати вищезгадані завдання, заохочення співробітників, здатних і бажаючих вносити вклад в здійснення місії Банку, надання їм можливості для особистого росту, створення корпоративної культури, що асоціює успіхи Банку і успіхи його співробітників;
- здійснення роботи на основі передових технологій. Широке впровадження їх в роботу Банку, постійне вдосконалення комп'ютерних технологій і дистанційних форм обслуговування клієнтів.

При визначенні своєї місії у Стратегічному плані розвитку Банк використовує таку філософію: у клієнта повинний бути свій лікар, свій юрист і свій банк.

Банк формулює свою *місію* так: сприяння соціально-економічному розвитку країни і добробуту клієнтів, що обслуговуються нами, шляхом надання на довгостроковій основі комплексу якісних фінансових послуг фізичним особам – представникам середнього класу, а також юридичним особам – представникам малого і середнього бізнесу.

Інформація про участь Банку у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі ФГВФО). Дата реєстрації 02 вересня 1999 року, реєстраційний № 066.

Банк має оновлене Свідоцтво учасника фонду №063 від 29.10.2012 р., видане ПУБЛІЧНОМУАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» про реєстрацію банку у Реєстрі банків – учасників (тимчасових учасників) Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Інформація про участь Банку у ФГВФО, інша обов'язкова інформація щодо обов'язкового інформування вкладників Банку розміщена в містах обслуговування клієнтів, в мережі Інтернет на власному веб-сайті.

Частка керівництва в акціях та власники істотної участі в банку

Частка керівництва в акціях відсутня, оскільки члени Правління Банку не є його акціонерами.

Власниками істотної участі в Банку на кінець звітного періоду є:

- Громадянин України Комісарук Борис Ізрайлевич - 87,3972 %,
- Громадянка України Грач Ольга Веніамінівна - 12,6027%.

У звітному періоді відбулися зміни у складі акціонерів Банку. За договором купівлі-продажу акцій від 25.12.2015 №БВ/01 Комісарук Б.І продав 10000 акцій, новий акціонер компанія CRISTELA LIMITED, яка є резидентом Британських Віргінських Островів, придбав 10000 акцій за номінальною вартістю на суму 100,00 грн. Доля у статутному капіталі Банку нового акціонера на кінець звітного періоду складає 0,0001%.

У попередньому періоді Банк змінив місце реєстрації на «03039, м. Київ, пр. 40-річчя Жовтня, 26а». Державна реєстрація відповідних змін до Статуту відбулася 02.06.2014 за №12661050033000506.

Правлінням Банку 25.03.2016 затверджено до випуску фінансову звітність за 2015 рік.

Ухвалення фінансової звітності Банку за 2015 рік відбудеться на загальних зборах акціонерів 25.04.2016.

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

2015 рік для української економіки, був, як і попередній, надзвичайно несприятливим.

Держава втратила контроль над частиною своєї території, що унеможливило діяльність там українських банків, призвело до суттєвого падіння обсягів виробництва. Бойові дії на сході ускладнили надання банківських послуг та роботу з повернення кредитів навіть на контрольованих, але прилеглих до зони АТО територіях. Продовжилося зниження курсу національної валюти на міжбанківській валютній біржі. У поєднанні з загальноекономічною кризою, зубожінням населення це призвело до скорочення ринку банківських послуг. Це несприятливо позначилося на показниках банківської системи, зокрема – на погіршенні ліквідності, зменшенню обсягів кредитування.

На кінець 2015 року список проблемних банків нараховує більше 70 фінансових установ, які знаходяться на ліквідації або до них введено тимчасову адміністрацію.

Отже, для ухвалення ефективних управлінських рішень, керівництво Банку здійснює постійний аналіз аспектів зовнішнього економічного оточення. Відстеження *зовнішнього економічного середовища* ґрунтується на зборі інформації щодо соціальних, культурних, демографічних, економічних, політичних, державних і технологічних показників. Для цієї мети керівництво Банку використовує власні спостереження так інші інформаційні ресурси, такі як друковані видання і мережа Інтернет.

Зовнішнє середовище складається з основних компонентів, які впливають на досягнення поставлених Банком цілей, а саме:

- *демографічний компонент.* Демографічні зміни мають значний вплив на те, які продукти Банк робитиме, який сервіс надасть, які ринки і яких покупців буде обслуговувати;
- *соціокультурний компонент.* Сучасне покоління українців готове працювати за сучасними технологіями, здійснювати дистанційні платежі (без відвідання підрозділів банків). Спосіб життя і ментальність середнього класу створює потребу в нових, прогресивних банківських продуктах;
- *політичний і законодавчий компоненти.* Складне політичне становище в країні викликало негативні очікування у суспільстві, спричинило низку законодавчих змін, що стосуються діяльності Банку;
- *технологічний компонент.* Користувачі банківських послуг поступово звикають до швидкого та зручного обслуговування. Тому вони стають все вибагливішими до технологічного аспекту роботи банків. Конкуренти у банківському секторі пропонують нові зручні технології дистанційного обслуговування. Тому Банк постійно працює над удосконаленням програмних продуктів, що пропонуються його клієнтам та партнерам;
- *макроекономічний компонент.* Для зменшення впливу макроекономічного чиннику Банк обрав стратегію, що передбачає спеціалізацію на прийманні та обробці періодичних платежів населення. Станом на кінець 2015 р. значну долю в ресурсній базі Банку займають кошти, залучені на умовах субординованого боргу від інвесторів (137 054 тис. грн). В кінці 2015 року банк почав процес докапіталізації шляхом емісії акцій банку в сумі 53 400 тис.грн.

Враховуючи зазначені компоненти зовнішнього середовища Банку, які в значній мірі і становлять економічне середовище для його діяльності, Банк обрав два основних напрями діяльності:

- повернення кредитної заборгованості та покращення якості кредитного портфеля;
- розвиток Внутрішньодержавної платіжної системи «FLASHPAY».

За цими напрямками наразі прогнозується і тривалий розвиток Банку, з ними будуть пов’язані і подальші відстеження аспектів економічного середовища, що впливатимуть на діяльність Банку.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Під час підготовки фінансової звітності за 2015 рік ПУБЛІЧНЕ АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» (далі Банк) керувався Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року №373 (із змінами і доповненнями), Методичними рекомендаціями щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України, що затверджені постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2015 року №965.

Протягом звітного періоду та під час складання фінансової звітності Банк використовував нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності і є обов'язковими для застосування у звітному періоді, а саме:

- МСФЗ 7 Фінансові інструменти: розкриття інформації;
- МСФЗ 8 Операційні сегменти;
- МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості;
- МСБО 1 Подання фінансової звітності;
- МСБО 7 Звіт про рух грошових коштів;
- МСБО 8 Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки;
- МСБО 10 Події після звітного періоду;
- МСБО 12 Податки на прибуток;
- МСБО 16 Основні засоби;
- МСБО 17 Оренда;
- МСБО 18 Дохід;
- МСБО 19 Виплати працівникам;
- МСБО 21 Вплив змін валютних курсів;
- МСБО 23 Витрати на позики;
- МСБО 24 Розкриття інформації про зв'язані сторони;
- МСБО 27 Консолідована та окрема фінансова звітність;
- МСБО 32 Фінансові інструменти: подання;
- МСБО 33 Прибуток на акцію;
- МСБО 36 Зменшення корисності активів;
- МСБО 37 Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи;
- МСБО 38 Нематеріальні активи;
- МСБО 39 Фінансові інструменти: визнання та оцінка;
- МСБО 40 Інвестиційна нерухомість.

Банк протягом діяльності, що триває, та під час складання фінансової звітності застосовує основні *принципи* бухгалтерського обліку:

- *повне висвітлення* – усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

- *превалювання сутності над формою* – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;

- *автономність* – активи та зобов'язання банку мають бути відокремлені від активів та зобов'язань власників цього банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим

особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності банку;

- *безперервність* – оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься у неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скорочення масштабів діяльності, це повинно бути враховано у фінансовій звітності;

- *нарахування та відповідність доходів та витрат* – для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Метод нарахування передбачає, що сплата платежів, або отримання коштів буде здійснено у майбутньому, але доходи і витрати повинні бути відображені в обліку у звітному періоді. Нарухування доходів і витрат здійснюється банком не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо. Якщо доходи (витрати) отримані (сплачені) на дату балансу, Банк не відображає їх за рахунками нарахованих доходів (витрат), тобто застосовує касовий метод;

- *послідовність* – постійне (із року в рік) застосування банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

- *історична (фактична) собівартість* – активи і пасиви обліковуються переважно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватися при зміні офіційного валютного курсу на звітну дату. Немонетарні статті балансу в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності в національній валюті (гривні) за курсом на дату здійснення операції.

Функціональною валютою та валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня.

Фінансова звітність Банку складається в тисячах гривень.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Облікова політика Банку – це сукупність визначених у межах чинного законодавства принципів, методів і процедур, що використовуються установою банку для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика ПУБЛІЧНОГО АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» (далі Банк) будується у відповідності з основними принципами *міжнародних стандартів фінансової звітності*.

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Бухгалтерський облік передбачає процес *визнання* конкретної статті балансу – звіту про фінансовий стан Банку (Баланс), основними елементами якого є активи, зобов'язання та власний капітал.

Визначення, класифікація та подання фінансових інструментів, розкриття інформації про фінансові інструменти здійснюються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання». Визнання та оцінка розглядаються в МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який розробляється поетапно, з метою заміни МСБО 39 з 01.01.2018р.

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

Фінансовий актив (далі – ФА) – грошові кошти, інструменти власного капіталу іншого суб’єкта господарювання, контрактне право отримувати грошові кошти (або інший фінансовий актив) від іншого суб’єкта господарювання або обмінювати фінансові активи або фінансові зобов’язання з іншим суб’єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими, контракт, розрахунки за яким можна здійснювати власними інструментами капіталу суб’єкта господарювання за певних умов.

Фінансове зобов’язання (далі – ФЗ) – контрактне зобов’язання надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб’єкту господарювання; контрактне зобов’язання обмінювати фінансові активи або фінансові зобов’язання за умов, які є потенційно несприятливими, контракт, розрахунки за яким можна здійснювати власними інструментами капіталу суб’єкта господарювання за певних умов.

Власний капітал визначається як «активи мінус зобов’язання». Інструмент власного капіталу – це будь-який контракт, який засвідчує таку залишкову частку. Якщо існує зобов’язання суб’єкта господарювання надати грошові кошти іншому суб’єкту господарювання, інструмент є зобов’язанням, незалежно від правової деномінації. Певні зобов’язання, якщо вони виникають тільки при ліквідації суб’єкта господарювання, класифікуються як інструменти власного капіталу.

Згортання ФА і ФЗ дозволяється тільки тоді, коли існує юридично забезпечене право на згортання визнаних сум. Умовне право на їх згортання, таке як в основній угоді про взаємну компенсацію зобов’язань, що стає юридично забезпеченим тільки після того, як відбудеться майбутня подія, не відповідає умовам згортання.

Необхідною умовою для визнання активів і зобов’язань в балансі є *оцінка*, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов’язання Банку оприбутковуються та обліковуються за:

- *вартістю їх придбання чи виникнення* – за історичною або первісною вартістю: активи – за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов’язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов’язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов’язань у процесі звичайної господарської діяльності;

- *справедливою (ринковою) вартістю*: активи – за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів, зобов’язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов’язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, класифікації на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

- Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов’язань;

- Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов’язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

- Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження);

- *амортизованою собівартістю* – це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов’язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з

використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Класифікація фінансових активів Банку:

- фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутку чи збитку;

- наявні для продажу фінансові активи;
- позики та дебіторська заборгованість;
- утримувані до погашення інвестиції.

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутку чи збитку

Дві підкатегорії: «призначені при первісному визнанні» та «утримувані для торгівлі». Підкатегорія «утримувані для торгівлі» охоплює всі похідні інструменти (за винятком призначених інструментами хеджування) та фінансові активи, утримувані з метою продажу в короткостроковому періоді або для яких існує приклад отримання короткострокового прибутку.

Наявні для продажу фінансові активи

Наявні для продажу: непохідні інструмент ФІ, призначені при первісному визнанні або будь-який інший інструмент, некласифікований як «позики та дебіторська заборгованість», «утримуваний до погашення» або за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутку чи збитку. Оцінюються за справедливою вартістю, прибутки та збитки визнаються в іншому сукупному прибутку (ІСП). Перекласифіковуються з власного капіталу в прибуток чи збиток при припиненні визнання або зменшенні корисності. Значне чи тривале зменшення справедливої вартості інвестиції в інструмент власного капіталу є свідченням зменшення корисності.

Позики та дебіторська заборгованість

Непохідні фінансові активи з фіксованим платежем або платежем, який можна визначити, не мають котирування на активному ринку. (Крім утримуваних для торгівлі або призначених за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутку чи збитку або наявних для продажу.) Оцінюються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Утримувані до погашення інвестиції

Непохідні фінансові активи з фіксованим платежем або платежем, який можна визначити, що їх суб'єкт господарювання має намір і спроможність утримувати до погашення. Боргові інструменти (облігації) відносять до цієї категорії, оскільки вони мають дату погашення (на відміну від акцій). «Невідповідність»: якщо суб'єкт господарювання продає утримувані до погашення інструменти до строку погашення за значну суму і продаж не зумовлений окремою подією поза межами його контролю, всі утримувані до погашення інвестиції перекласифікуються як наявні для продажу протягом поточного року та двох наступних років. Утримувані до погашення інвестиції оцінюються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Класифікація фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутку чи збитку: застосовується до зобов'язань, призначених при первісному визнанні, і до зобов'язань, утримуваних для торгівлі (наприклад, зобов'язання за цінними паперами, позиченими «у короткому продажі», які слід пізніше повернути).

- усі інші фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Статті звітності, щодо яких облікова політика не застосовувалася відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності в Банку *відсутні*.

Банк здійснює постійний *контроль* достовірної оцінки активів і зобов'язань, зокрема об'єктивної їх класифікації, бухгалтерського обліку, визнанням зменшення корисності активів.

Служба внутрішнього аудиту виконує перевірки з зазначених питань.

4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

Банк під час *первісного визнання* якогось фінансового активу або фінансового зобов'язання оцінює їх за *справедливою вартістю плюс витрати* на операції, які безпосередньо стосуються придбання або емісії такого фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що суб'єкт господарювання діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операцію за несприятливих умов.

Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін.

Первісне придбання, ініціювання фінансового активу або виникнення фінансового зобов'язання – це, зазвичай, ринкова операція, яка забезпечує основу для попередньої оцінки справедливої вартості фінансового інструменту.

Отже, *справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання, як правило, дорівнює фактичній ціні операції*.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банк встановлює справедливую вартість, застосовуючи *метод оцінювання*, який наведено в МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Цей метод базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливую вартість іншого подібного інструмента (подібного за валютою, строком погашення, процентною ставкою тощо), аналізі дисконтованих грошових потоків та моделі опціонного ціноутворення.

Банк самостійно визначає кредитну політику, встановлює процентні ставки та комісійну винагороду по своїх операціях з огляду на ринкові умови.

У разі зміни поточних ринкових умов або поточних ринкових ставок, які стягуються банками чи іншими учасниками фінансового ринку за подібними борговими інструментами, з метою уникнення неринкових операцій Банк переглядає свою кредитну політику в частині процентних ставок.

Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включаються в суму дисконту/премії за цим фінансовим інструментом.

Банк визнає прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та номінальною вартістю (сумою фактично наданих/отриманих коштів) в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового інструменту за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

Відповідно до облікової політики Банку щодо кредитних операцій *справедливою вартістю* визнається:

- за кредитами, що надаються по затвердженим програмам кредитування - *ефективна ставка відсотка*, яка розраховується на день надання кредиту з урахуванням затверджених процентної ставки і комісій, що утримуються з позичальника;
- за кредитами, що надаються на індивідуальній основі - *ефективна ставка відсотка*, за якою на цю ж дату надавалися рішенням Правління Банку кредити за подібними не фінансовими умовами (строк, сума, умови погашення).

В бухгалтерському обліку *прибуток/збиток «першого дня»* обліковується за рахунками інших операційних доходів/витрат.

Суми неамортизованого дисконту/премії амортизуються щомісячно протягом строку дії фінансового інструмента в кореспонденції з рахунками процентних доходів (витрат) із застосуванням *методу ефективної ставки відсотка*.

Облік операцій з цінними паперами ведеться за датою розрахунку. Справедливою вартістю для визнання ОВДП є справедлива вартість, визначена Національним Банком України, що оприлюднена на його офіційному сайті на день отримання права власності на цінні папери.

Інформація щодо справедливої вартості фінансових інструментів Банку наведена у примітці «Справедлива вартість активів та зобов’язань».

4.3. Знецінення фінансових активів.

На кожную дату балансу Банк визначає, чи існують будь які об’єктивні докази стосовно *зменшення корисності* фінансового активу.

Корисність фінансового активу і збитки від зменшення корисності зазнаються лише тоді:

- коли існують об’єктивні докази зменшення корисності в результаті однієї чи кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу, і
- такі події впливають на оцінені майбутні грошові потоки, які піддаються достовірній оцінці.

До *об’єктивних доказів* зменшення корисності належить наявна інформація, яка привертає увагу Банку і стосується таких збиткових подій:

- негативні зміни платоспроможності позичальників,
- негативні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діють позичальники (наприклад, зростання рівня безробіття; падіння цін на власність, що є предметом застави; негативні зміни умов виробництва, які впливають на позичальників),
- інші свідчення того, що ефективність активу є або буде гіршою, ніж очікувалось.

Банк *визнає* зменшення корисності за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, а саме:

- кошти в інших банках;
- кредити та заборгованість клієнтів;
- цінні папери в портфелі банку до погашення;
- інші фінансові активи.

Стандарти щодо зменшення корисності *не застосовуються* до фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю, а саме:

- цінні папери у портфелі Банку на продаж.

Банк для визначення об’єктивного свідчення про наявність збитку від знецінення фінансового активу використовує наступні *критерії*:

- порушення умов договору (ухилення від сплати заборгованості), в тому числі прострочення будь-якого чергового платежу більше ніж 30 днів;
- значні фінансові труднощі позичальника, підтверджені документально;
- загроза банкрутства або інша реорганізація контрагента;
- зміна суттєвих умов договору по причинах, пов’язаних з фінансовими труднощами позичальника, на які кредитор не зважився б ні при яких інших обставинах.

Якщо існують об’єктивні докази спричинення збитку внаслідок зменшення корисності фінансового активу, то сума такого збитку *оцінюється* як різниця між балансовою вартістю активу та поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка.

Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і

якщо це зменшення можна об’єктивно пов’язати з подією, що відбувається після визнання зменшення корисності, попередньо визнане зменшення корисності Банк змінює на зворотне шляхом *коригування* рахунка резервів.

Порядок знецінення фінансових активів визначають внутрішні Положення щодо формування та використання резервів за активними операціями Банку.

4.4. Припинення визнання фінансових інструментів.

Фінансовий актив припиняє визнаватися у наступних випадках:

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність;

- Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов’язані з володінням активами, або Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов’язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

Фінансове зобов’язання припиняє визнаватися, якщо воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов’язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов’язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов’язання та визнанням нового зобов’язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Порядок припинення визнання фінансових інструментів визначають внутрішні Положення щодо бухгалтерського обліку активних операцій Банку.

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Банк зазначає, що грошові кошти та їх еквіваленти на звітну дату складають 101 420 тис.грн. проти 69 355 тис.грн. за попередній період (Звіт про фінансовий стан (Баланс)), розподіляються наступним чином:

- готівкові кошти (в касах Банку і відділень, в банкоматах Банку);
- кошти в Національному банку України (крім обов’язкових резервів);
- кореспондентські рахунки (у банках України та інших країн).

Банк класифікує як *грошові кошти та їх еквіваленти* готівкові кошти, кошти в Національному банку України, кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у інших банках.

Банк *не включає* до складу грошових коштів та їх еквівалентів кошти обов’язкових резервів в Національному банку України, кошти на накопичувальному рахунку Національного банку України через те, що існують певні обмеження щодо їх використання.

Банк зазначає, що на звітну дату в складі грошових коштів та їх еквівалентів *відсутні* суми, до яких встановлено обмеження щодо їх використання.

4.6. Кошти в інших банках.

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

4.7. Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредити та заборгованість клієнтів *визначаються*, якщо Банк надає грошові кошти без наміру подальшої торгівлі ними. Ці кредити не пов'язані з похідними інструментами, не котируються на ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена.

Кредити обліковуються у балансі за чистою реалізаційною вартістю у сумі 32 639 тис.грн. за звітний період проти 53 130 тис.грн. за попередній період (Звіт про фінансовий стан (Баланс), Примітка «Кредити та заборгованість клієнтів»).

Банк здійснює кредитні та вкладні (депозитні) операції відповідно до вимог законодавства України і відображає в бухгалтерському обліку за відповідними рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України залежно від категорії контрагентів, виду кредиту/депозиту і строків їх використання.

Кредити надані клієнтам під час *первісного визнання* оцінюються за справедливою вартістю, тобто в сумі фактично наданих коштів, уключаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями.

Доходи/витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включаються у суму *дисконту/премії* за цим фінансовим інструментом. Дисконт/премія амортизується протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням *методу ефективної ставки відсотка*.

Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням всіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу/витрат фінансового інструменту.

Кредитні взаємовідносини регламентуються на підставі кредитних угод, які укладаються між Банком та позичальником у письмовий формі. В угодах визначаються взаємні обов'язки і відповідальність сторін.

Відсотки за користування кредитом нараховуються відповідно до умов кредитних договорів (процентна ставка, терміни погашення). *Процентні доходи* в бухгалтерському обліку нараховуються із застосуванням *методу ефективної ставки відсотка* та визначаються як добуток *амортизованої собівартості* активу.

Зменшення корисності активу відбувається тоді, коли існують об'єктивні свідчення зменшення корисності в результаті однієї або кількох подій, що настали *після первинного визнання активу* (випадок виникнення збитків) і така подія (події) збитку впливає (впливають) на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу, які можливо достовірно оцінити.

Зменшення корисності активів в обліку здійснюється *шляхом створення та використання резервів* для фінансових активів.

Банк з метою забезпечення стабільної діяльності та мінімізації можливих збитків від невиконання або неналежного виконання клієнтами зобов'язань за кредитним договором передбачає можливість *реструктуризації* кредитної заборгованості.

Банком розроблено і впроваджується внутрішній Порядок реструктуризації кредитної заборгованості клієнтів. Цим порядком визначено види і критерії зміни умов кредитних договорів, а саме:

- подовження строку дії до двох років із зменшенням суми щомісячного платежу;
- зміна графіка погашення і встановлення фіксованого щомісячного платежу;
- встановлення відстрочки платежу за основним боргом до шести місяців;
- тимчасове зменшення процентної ставки з подальшим її збільшенням;
- зміна валюти кредиту;
- надання нового кредиту на суттєво відмінних умовах та погашення первісного кредитного зобов'язання.

Таким чином, Банк обмін борговими інструментами між існуючим позичальником та позикодавцем на *суттєво відмінних умовах* обліковує як погашення первісного фінансового зобов’язання та визнання нового фінансового зобов’язання.

Якщо умови кредитного договору не є суттєво відмінними, Банк не відображає в бухгалтерському обліку як погашення фінансового зобов’язання, а *коригує балансову вартість* фінансового зобов’язання на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснює їх амортизацію за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків.

4.8. Фінансові активи, утримувані для продажу.

Інвестиції, наявні для продажу, являють собою інвестиції в боргові цінні папери та акції, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу. Такі цінні папери *первісно* відображаються за *справедливою вартістю*. Надалі цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням результату переоцінки безпосередньо до капіталу, доки вони не будуть реалізовані, при цьому прибуток/збиток, раніше відображений у капіталі, буде відображений у звіті про фінансові результати, за винятком збитку від знецінення, прибутків або збитків від операцій з іноземною валютою та процентних доходів, нарахованих з використанням методу ефективного процента, які визнаються безпосередньо у звіті про фінансові результати.

На кінець дня 31 грудня звітного періоду цінні папери у портфелі Банку на продаж представлені у сумі 23 942 тис. грн. (Звіт про фінансовий стан (Баланс), примітка “Цінні папери в портфелі банку на продаж”) – це депозитні сертифікати НБУ (21 000 тис.грн.), облігації внутрішньої державної позики (2 915 тис.грн.) та акція фондової біржі (1 тис.грн.).

Цінні папери в портфелі Банку на продаж первісно відображено за історичною (первісною) собівартістю, тобто за ціною придбання. Балансова вартість цінних паперів, наявних для продажу, є адекватною оцінкою їх справедливої вартості.

Втрати від *зменшення корисності* цінних паперів у портфелі на продаж та, відповідно, формування резервів здійснюється у сумі перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків.

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

Банк зазначає, що на звітну дату цінні папери, які продані та куплені за договорами *repo*, відсутні.

4.9. Фінансові активи, утримувані до погашення.

Інвестиції, наявні до погашення, являють собою інвестиції в боргові цінні папери, які передбачається утримувати до погашення.

Цінні папери в портфелі Банку до погашення *первісно* оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за ціною придбання, тобто за первісною (історичною) собівартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів, крім витрат на операції з придбання боргових цінних паперів, які відображаються за рахунками з обліку дисконту(премії) на дату їх придбання.

Корисність цінних паперів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує суму очікуваного відшкодування. Зменшення корисності відображається шляхом формування спеціальних резервів за цінними паперами, які мають ризик, за рахунок витрат.

На кінець дня 31 грудня звітного періоду цінні папери у портфелі Банку до погашення складають 29 025 тис.грн. проти 34 700 тис.грн. за попередній період (Звіт про фінансовий стан (Баланс), примітка “Цінні папери в портфелі банку до погашення”) – це ОВДП (облігації внутрішньої державної позики), емітовані Міністерством Фінансів України.

На дату балансу цінні папери в портфелі до погашення відображаються за *амортизованою собівартістю*, тобто за ціною придбання з урахуванням витрат, що безпосередньо пов’язані з придбанням цінних паперів.

Процентні цінні папери передбачають процентні ставки, що відображають справедливі ринкові ставки.

Відсотки за придбаними цінними паперами нараховуються відповідно до умов емісії цих цінних паперів (процентна ставка, терміни погашення). *Процентні доходи* в бухгалтерському обліку нараховуються із застосуванням *методу ефективної ставки* відсотка та визначаються як добуток амортизованої собівартості активу.

Втрати від *зменшення корисності* цінних паперів у портфелі до погашення компенсуються шляхом *формування резервів* у сумі перевищення балансової вартості цінних паперів над сумою очікуваного відшкодування.

Банк не *формує резерв* за цінними паперами, які *емітовані центральними органами виконавчої влади* та Національним банком України, а також за вкладеннями в акції (частки) бірж, депозитаріїв, платіжних систем, бюро кредитних історій.

4.10. Інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість *визнається* активом, якщо існує ймовірність того, що Банк отримає в майбутньому від її використання економічні вигоди у вигляді орендних платежів та/або збільшення власного капіталу, та її первісна вартість може бути достовірно визначена.

Актив визначається як об’єкт інвестиційної нерухомості, якщо протягом певного періоду часу (*понад 3 роки*) Банк цей об’єкт не використовує і в подальшому немає наміру його використовувати в процесі своєї діяльності або для адміністративних цілей.

Банк зазначає, що балансова вартість об’єктів інвестиційної нерухомості на звітну дату складає 2 959 тис.грн. проти 2 998 тис.грн. за попередній період (Звіт про фінансовий стан (Баланс), примітка «Інвестиційна нерухомість»).

Після первісного визнання об’єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. В звітному періоді зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнавалось.

Знос нараховується прямолінійним методом, виходячи з терміну корисної служби активу, який для нерухомості визначено Банком 100 років. У звітному періоді перегляд методу амортизації та строку корисного використання не відбувалось.

Порядок визнання та обліку інвестиційної нерухомості визначено внутрішнім Положенням про фінансовий облік основних засобів та нематеріальних активів.

4.11. Основні засоби.

Балансова вартість основних засобів, інших необоротних матеріальних активів Банку на звітну дату складає 27 317 тис.грн. проти 27 792 тис.грн. за попередній період (Звіт про фінансовий стан (Баланс), примітка «Основні засоби та нематеріальні активи»).

Усі основні засоби Банку придбавались у національній валюті та обліковувались під час *первісного визнання* за історичною (первісною) собівартістю, до якої входять усі витрати, пов’язані з придбанням, доставкою, введенням їх в експлуатацію.

Подальше визнання вартості основних засобів групи «Будинки та приміщення» відбувається за справедливою (ринковою) вартістю шляхом переоцінки на дату балансу.

Після первісного визнання об’єкта основних засобів, крім об’єктів групи «Будинки та приміщення», подальшу його оцінку Банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.

Об’єкт основних засобів *визнається* Банком активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов’язаних з його використанням.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з *поліпшенням* об'єкта, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його вартість. Витрати на утримання основних засобів Банк визнає *іншими операційними витратами* (Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), примітка «Адміністративні та інші операційні витрати»).

Переоцінка об'єктів нерухомості, що вже були переоцінені Банком, здійснюється щорічно. Результати переоцінки в бухгалтерському обліку відображаються в разі, якщо залишкова вартість об'єктів переоцінки суттєво (більше 10%) відрізняється від їх справедливої вартості на дату складання балансу.

Банком щорічно укладається договір (№16-12/15 від 16.12.2015) з незалежним оцінювачем, висновки якого про оцінку нерухомого майна Банку розглянуто на засіданні Правління Банку (протокол № 55/2015 від 29.12.2015) та прийняте рішення про недоцільність здійснення коригувань в бухгалтерському обліку справедливої вартості нерухомого майна, оскільки відхилення ринкової вартості від їх балансової на звітну дату склало 5,29% (менше 10%).

Амортизація основних засобів нараховується щомісяця прямолінійним методом, виходячи з термінів корисного використання. Зміни методу нарахування амортизації основних засобів протягом звітного періоду *не відбувалось*.

Строки корисного використання основних засобів (ОЗ) визначені так: 1 рік для малоцінних необоротних матеріальних активів (МНМА), 6 років для автомобілів, 12 років для решти ОЗ, для будівель - 100 років. Перегляд строків корисного використання (експлуатації) основних засобів у звітному періоді Банк *не здійснював*.

4.12. Нематеріальні активи.

Балансова вартість нематеріальних активів Банку на звітну дату складає 30 тис.грн. проти 44 тис.грн. за попередній період (Звіт про фінансовий стан (Баланс), примітка «Основні засоби та нематеріальні активи»).

Усі нематеріальні активи Банку придбані у національній валюті. Придбаний нематеріальний актив *визнається* у балансі, коли існує вірогідність отримання майбутніх економічних вигод, зв'язаних з його використанням.

Нематеріальний актив *первісно визнається* за історичною (первісною) собівартістю, яка складається з ціни придбання і витрат, пов'язаних з введенням в експлуатацію.

Подальше визнання вартості нематеріальних активів відбувається за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації.

Нарахування амортизації нематеріального активу здійснюється щомісяця *прямолінійним методом*, виходячи з терміну корисного використання, який визначено Банком за нематеріальним активом 10 років.

Зміни методів амортизації нематеріальних активів протягом звітного періоду *не відбувалось*.

Перегляду термінів корисного використання нематеріальних активів протягом звітного року *не відбувалось*.

Банк не здійснює переоцінку нематеріальних активів за справедливою вартістю, оскільки не має об'єктів нематеріальних активів, для яких є активний ринок.

4.13. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Оперативний лізинг (оренда) – господарська операція, що передбачає передачу орендарю права користування необоротними активами на строк, що не перевищує строк їх

корисного використання, з обов’язковим поверненням таких необоротних активів їх власнику після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди. Необоротні активи, передані в оперативний лізинг (оренду) залишаються у складі необоротних активів орендодавця.

Банк має право як передавати, так і приймати в оперативну оренду основні засоби по будь-якій ціні, що встановлюється в договорі оренди. Договір є основним документом для проведення даної операції, невід’ємною частиною договору є акт прийому-передачі відповідних основних засобів.

Якщо Банк передає в оперативну оренду основні засоби, то протягом усього терміну оренди нараховує амортизацію в балансі Банку. На звітну дату надано в оперативний лізинг (оренду) об’єкт інвестиційної нерухомості Банку та частки об’єктів нерухомості, які тимчасово вільні від операційної діяльності.

Банк здійснює нарахування орендних платежів згідно з умовами договорів оренди. Доходи від оперативного лізингу (оренди) визнаються *іншими операційними доходами* (Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), примітка «Інші операційні доходи»).

Банк зазначає, що договори оренди, за яким Банк виступає лізингоодержувачем, на звітну дату *відсутні*.

4.14. Амортизація.

Амортизація – це систематичний розподіл вартості основних засобів, нематеріальних активів та малоцінних необоротних матеріальних активів, яка амортизується, протягом строку їх корисного використання (експлуатації).

Банком визначені наступні методи амортизації:

- *Амортизація основних засобів та нематеріальних активів* нараховується щомісяця прямолінійним методом, виходячи з термінів корисного використання.

- *Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів* нараховується у розмірі 100% його вартості в місяці, що йде за місяцем введення в експлуатацію.

Зміни методу нарахування амортизації основних засобів, малоцінних необоротних матеріальних активів та нематеріальних активів протягом звітного періоду *не відбувалось*.

Строк корисного використання (експлуатації) – очікуваний період часу, протягом якого основні засоби, нематеріальні активи або малоцінні необоротні матеріальні активи використовуватимуться *Банком* або з їх використанням буде виготовлено (виконано) очікуваний *Банком* обсяг продукції (робіт, послуг).

Строки корисного використання основних засобів визначені наступним чином: для будівель, споруд, передавальних пристроїв -100 років, для транспортних засобів – 6 років, для решти основних засобів- 12 років.

Для малоцінних необоротних матеріальних активів 1/12 років, для інших необоротних матеріальних активів - 1 рік, але не більше строку оренди.

Термін корисного використання нематеріальних активів складає 10 років.

Перегляд строків корисного використання (експлуатації) основних засобів, малоцінних необоротних матеріальних активів та нематеріальних активів у звітному періоді Банк *не здійснював*.

4.15. Припинена діяльність.

Банк зазначає, що інформація щодо припиненої діяльності відсутня, окрім призупиненої діяльності в зоні проведення антитерористичної операції.

Банк розпочав з 06 серпня 2014 року призупинення здійснення усіх видів фінансових операцій у населених пунктах, які не контролюються українською владою, згідно постанови Національного Банку України від 06 серпня 2014 № 466 «Про призупинення здійснення фінансових операцій».

4.16. Похідні фінансові інструменти.

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

Похідний інструмент (дериватив) - це фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;

- не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;

- який погашається на майбутню дату.

Похідні фінансові інструменти з метою відображення в бухгалтерському обліку *класифікуються* таким чином:

- похідні фінансові інструменти *в торговому портфелі* банку;

- похідні фінансові інструменти, що призначені для обліку *хеджування*.

Усі похідні фінансові інструменти *первісно* оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку *за справедливою вартістю*. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті, вимоги дорівнюють зобов'язанням. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, крім опціонів, на дату операції дорівнює нулю. Справедлива вартість опціонів на дату операції дорівнює премії опціонів, яка відображається за балансовими рахунками з обліку опціонів.

На кожную наступну *після первісного визнання* дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються *за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції*.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним, то банки застосовують для визначення справедливої вартості такі *методи*:

- посилення на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- аналіз дисконтованих грошових потоків;
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів.

Банк використовував при обчисленні справедливої вартості за операцією Депо-Своп у звітному періоді метод *курсів «спот»*, що діяли на міжбанківському ринку на дату укладання угоди.

Похідні інструменти визнаються в балансі Банку *активами*, якщо справедлива вартість даного інструменту є позитивною, і *зобов'язанням*, якщо справедлива вартість негативна.

Доходи (витрати) від операцій з похідними інструментами відображається як прибуток мінус збитки від зазначених операцій.

Банк зазначає, що у звітному періоді не проводив валютні операції Депо-Своп, а також інші операції з похідними фінансовими інструментами.

4.17. Залучені кошти.

Залучені кошти - кошти юридичних і фізичних осіб у національній та в іноземній валюті (у тому числі в банківських металах). До залучених банками коштів належать кошти, які обліковуються на поточних, вкладних (депозитних) рахунках юридичних та фізичних осіб, а також залучені кошти, що належать юридичним і фізичним особам та відображені в балансі банку на інших рахунках бухгалтерського обліку.

Банк первісно визнає та відображає у Звіті про фінансовий стан (Балансі) заборгованість перед іншими банками, починаючи з моменту надання банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами.

В подальшому залучені кошти відображаються у фінансовій звітності за амортизованою собівартістю.

Залучені кошти клієнтів визнаються у Звіті про фінансовий стан (Балансі) і відображаються, починаючи з моменту отримання банком грошових коштів або інших активів клієнтів.

За амортизованою собівартістю кошти клієнтів відображаються в звітності банку також за допомогою методу ефективної ставки відсотка.

Як і для фінансових активів, амортизована собівартість залучених коштів клієнтів розраховується як чиста приведена вартість всіх майбутніх грошових потоків за даним фінансовим зобов'язанням, які дисконтуються (приводяться до грошового еквіваленту на поточний момент часу) з використанням ставки дисконтування.

Витрати за залученими коштами визнаються за принципами нарахування та відповідності доходів і витрат і відображаються в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, тоді, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Протягом звітного періоду операції з емісії боргових цінних паперів Банком не проводились.

4.18. Субординований борг.

Субординований борг - це звичайні не забезпечені банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), 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.

Сума субординованого боргу, уключеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.

Субординований борг може включатися до капіталу банку після отримання дозволу Національного банку України.

Субординований борг *первісно* оцінюється та відображаються в бухгалтерському обліку за ціною залучення, тобто за *первісною (історичною) собівартістю*

На дату балансу субординований борг відображаються за *амортизованою собівартістю* (Звіт про фінансовий стан (Баланс), примітка «Субординований борг»).

Угода про залучення коштів на умовах субординованого боргу передбачає процентні ставки, що не можуть перевищувати максимальної величини, встановленої Національним банком України з огляду на економічні умови, на дату залучення і протягом усього строку дії угоди. З врахуванням зазначеного балансова вартість коштів, залучених на умовах субординованого боргу, наближається до справедливої (ринкової) вартості.

Процентні витрати за субординованим боргом в бухгалтерському обліку нараховуються із застосуванням *методу ефективної ставки відсотка* та *визнаються* як процентні витрати за іншими залученими коштами (Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), примітка «Процентні доходи та витрати»).

4.19. Податок на прибуток.

Визначення витрат на податок на прибуток здійснювалося згідно Податкового Кодексу України (далі Кодекс).

У 2014 році об'єктом оподаткування був прибуток, який визначається шляхом зменшення суми доходів звітного періоду, визначених згідно зі статтями 135 - 137 Кодексу, на собівартість реалізованих товарів, виконаних робіт, наданих послуг та суму інших витрат звітного податкового періоду, визначених згідно зі статтями 138 - 143 Кодексу, з урахуванням правил, встановлених статтею 152 Кодексу.

У 2015 році об'єктом оподаткування є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень розділу III Кодексу.

Ставка оподаткування прибутку за звітний та попередній період становить 18%.

За звітний період сума витрат на податок на прибуток становить (20) тис.грн. проти (12) тис.грн. за попередній період за рахунок збільшення позитивного податкового результату (Звіт про фінансові результати), примітка «Витрати на податок на прибуток»).

Різниця між даними податкового обліку та фінансового пояснюється тим, що у 2014 порядок ведення податкового обліку відокремлено від фінансового обліку та передбачає можливість внесення змін у будь-які операції, визначені податковим законодавством України, не порушуючи методичу фінансового обліку, у 2015 року об'єктом оподаткування є фінансовий результат до оподаткування, скоригований на певні різниці.

Банк надає пояснення у примітці „Витрати на податок на прибуток” після таблиці “Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)”, які саме відхилення виникають між фінансовим та податковим обліком доходів і витрат.

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток (відстрочені податкові зобов'язання, відстрочені податкові активи) визнаються витратами або доходом у звіті про фінансові результати, крім податку на прибуток, що нарахований внаслідок дооцінки активів та інших господарських операцій, які відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку відображаються збільшенням власного капіталу.

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток визнаються змінами власного капіталу, якщо податки виникають з операцій, відображених на рахунках власного капіталу. Сума зміни власного капіталу відображається у кореспонденції з рахунками обліку необоротних активів і одночасно з рахунками обліку відстрочених податкових зобов'язань або відстрочених податкових активів (на розраховану з цієї операції суму податку на прибуток).

Банк зазначає, що у поточному періоді відбулося збільшення відстроченого податкового активу на суму 6 тис.грн.

4.20. Статутний капітал та емісійні різниці.

Капітал статутний – це сплачена грошовими внесками учасників Банку вартість акцій в розмірі, визначеному Статутом.

Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Закону про банки і банківську діяльність, законодавства України та установчих документів Банку.

Емісійні різниці - сума перевищення надходжень, отриманих емітентом від емісії (випуску) власних акцій (інших корпоративних прав) та інвестиційних сертифікатів, над номінальною вартістю таких акцій (інших корпоративних прав) та інвестиційних сертифікатів (під час їх первинного розміщення), або над ціною зворотного викупу під час наступних розміщень інвестиційних сертифікатів та акцій інвестиційних фондів.

Зареєстрований Статутний капітал Банку на звітну дату дорівнює 66 600 тис.грн., емісійні різниці відсутні (Примітка «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)»).

4.21. Визнання доходів і витрат

Бухгалтерський облік доходів і витрат ведеться згідно з МСБО 18 «Дохід», МСБО 23 «Витрати на позики», Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003р. №255 (із змінами і доповненнями), Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 17.06.2004 №280 (із змінами і доповненнями).

Доходи і витрати Банку накопичуються на рахунках 6 “Доходи” та 7 “Витрати” класів внутрішнього плану рахунків з початку звітного року (з урахуванням коригуючих проводок). При завершенні фінансового року залишки за рахунками 6 і 7 класів закриваються за умови перевищення:

- доходів над витратами - на рахунок 5040 “Прибуток звітного року, що очікує затвердження”;
- витрат над доходами - на рахунок 5041 “Збиток звітного року, що очікує затвердження”.

Банку притаманні наступні *види* доходів і витрат, що виникають в процесі його діяльності:

- процентні доходи/витрати;
- комісійні доходи/витрати;
- результат від операцій з іноземною валютою;
- результат від переоцінки іноземної валюти;
- відрахування до спеціальних резервів;
- інші операційні доходи/витрати;
- адміністративні витрати;
- витрати на податок на прибуток.

Доходи та витрати Банку *визнаються* за таких умов:

- існує реальна заборгованість за активами та зобов'язаннями Банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Банк визнає доходи і витрати за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) та застосовує *критерії визнання доходу і витрат* окремо до кожної операції банку. Кожний вид доходів і витрат відображається в бухгалтерському обліку банку окремо.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума завдатку під заставу або в погашення кредиту, якщо це передбачено відповідним договором;
- сума надходжень за договором комісії, агентським та аналогічним договором на користь комітента, принципала тощо;
- сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів тощо;
- надходження, що належать іншим особам;
- отримані від клієнтів суми податку на додану вартість, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів.

Не визнаються витратами й не включаються до звіту про фінансові результати:

- платежі від клієнтів за договорами комісії, агентськими угодами та іншими аналогічними договорами на користь комітента, принципала тощо;
- попередня (авансова) оплата товарів, робіт, послуг;

- погашення одержаних кредитів, повернення депозитів тощо;
- витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до законодавства України.

Банк керується такими основними *принципами* бухгалтерського обліку доходів та витрат:

- *нарахування* (доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей, тобто обліковуються в періоді, до якого вони належать (окрім штрафів, які визнаються за касовим методом));
- *відповідності* (для визначення результату звітного періоду необхідно зіставити доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів);

Умови нарахування та сплати доходів і витрат (ставка, період нарахування, строки сплати, метод нарахування, тощо), а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання визначаються договором між Банком і клієнтом/контрагентом згідно з вимогами чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України та Банку.

Процентні доходи і витрати визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування і строку користування відповідними активами. Процентні доходи і витрати визнаються за рахунками процентних доходів і витрат за класами 6, 7 із застосуванням *методу ефективної ставки відсотка*. Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, комісій та інших сплачених або отриманих сторонами сум, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Банк з 01.12.2015р. відповідно до змін у нормативних документах НБУ, здійснює нарахування процентного доходу за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності, як добуток амортизованої собівартості та ефективної ставки, що застосовувалася для дисконтування попередньо оцінених майбутніх грошових потоків під час визначення зменшення корисності цього фінансового активу. До 01.12.2015 сума зменшення корисності не враховувалась при визначенні бази нарахування процентних доходів/витрат.

Банк *не застосовує* ефективну ставку відсотка до фінансових інструментів із строком користування на вимогу, овернайт, овердрафт у зв'язку з невизначеністю майбутніх грошових потоків.

Банк оцінює нараховані та не отримані процентні доходи на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту.

Якщо заборгованість за нарахованими доходами не була погашена у встановлений угодою (договором) строк, на наступний робочий день сума заборгованості переноситься на рахунок обліку простроченої заборгованості за нарахованими доходами. У разі наявності простроченої заборгованості за фінансовим активом та нарахованими доходами за цим активом Банк з 01.12.2015 може відображати нарахування процентних доходів за балансовими рахунками 1XX9, 2XX9, 3XX9 згідно з МСФЗ.

Штрафні санкції за порушення умов договору виходячи із принципу обачності відображаються в бухгалтерському обліку касовим методом за відповідними рахунками 6 класу при їх фактичному отриманні. При цьому сума пені розраховується за період з дати, наступної за строком сплати доходів чи погашення кредиту, яка передбачена відповідним договором, до дати фактичної сплати вказаних штрафних санкцій.

4.22 Переоцінка іноземної валюти

Операції Банку в іноземній валюті відображаються відповідно до їх економічної суті за балансовими і позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17.06.2004 N

280 (із змінами і доповненнями), з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України з валютного регулювання та контролю.

Бухгалтерський облік операції в іноземній валюті здійснюється в *подвійній оцінці* – в іноземній валюті за номінальною вартістю та в гривневому еквіваленті за офіційним курсом.

Операції в іноземній валюті та банківських металах під час *первісного визнання* відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

На кожну наступну *після визнання* дату балансу:

- усі *монетарні статті* в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату балансу;

- *немонетарні статті* в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції).

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками класів 6 і 7 у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання з використанням технічних рахунків групи 380 "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів".

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності (монетарні) або на дату їх визнання (немонетарні).

Немонетарні статті щодо активів та зобов'язань у Банку на звітну дату відсутні.

Зв'язок між операціями в іноземній і національній валютах забезпечують *технічні рахунки 3800 та 3801* – рахунки валютної позиції та еквівалента валютної позиції. Залишки за технічними рахунками 3800 та 3801 не включаються до фінансової звітності.

Курси гривні до іноземних валют, за якими наведені статті у фінансовій звітності Банку:

№ п/п	Назва валюти/офіційний курс за	Звітний період, грн.	Попередній період, грн.
1	100 доларів США	2400,0667	1576,8556
2	100 Євро	2622,3129	1923,2908
3	10 російських рублів	3,2931	3,0304

Результат від переоцінки іноземної валюти наведено в Звіті про фінансові результати, рядок "Результат від переоцінки іноземної валюти".

4.23. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Облікова політика Банку визначає, що процедури бухгалтерського обліку повинні виключати можливість здійснення *взаємозаліку* (крім випадків, передбачених законодавством України) активів та зобов'язань, або доходів та видатків як у бухгалтерських записях так і у фінансовій звітності, а саме:

- кредитів, депозитів та іншої кредиторської і дебіторської заборгованості різних юридичних та фізичних осіб;
- кредитів, депозитів та іншої кредиторської і дебіторської заборгованості тих самих юридичних та фізичних осіб, що враховуються в різних валютах та з різними строками погашення;
- депозитів та кредитів, наданих під заставу депозиту, якщо інше не визначено відповідними законодавчими актами;
- витрат та доходів тієї ж юридичної особи.

До розрахунків, що відбуваються шляхом взаємозаліку, відносяться розрахунки, за якими взаємні обов'язки боржників і кредиторів погашаються в *рівнозначних* сумах, і тільки на різницю відбувається платіж на загальних засадах.

Припинення дебіторської і кредиторської заборгованості між суб'єктами господарювання шляхом проведення взаємозаліку зустрічних однорідних вимог можливе при додержанні наступних умов: вимоги контрагентів мають бути зустрічні; за вимогами настав час виконання; вимоги є однорідними, тобто предмет заліку один і той же (грошові кошти проти грошових).

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

Операції взаємозаліку зустрічних вимог Банк проводить за розрахунками в платіжній системі «FLASHPAY» на підставі договорів, укладених Банком з учасниками ПС.

4.24. Облік впливу інфляції:

Банк коригує показники річної фінансової звітності із застосуванням коефіцієнта коригування за умови, що значення кумулятивного приросту інфляції за три останніх роки, включаючи звітний, наближається до 100 % або перевищує цей рівень.

Кумулятивний приріст інфляції за 2013-2015 роки складає 79,88%, що менше 100% $((1,005 \times 1,249 \times 1,433 - 1) \times 100\% = (1,7988 - 1) \times 100\% = 79,88\%)$.

Таким чином, Банк не проводив коригування показників річної фінансової звітності на вплив інфляції у фінансовій звітності за 2015 рік.

У фінансовій звітності Банку за 2012-2014 роки здійснювалися трансформаційні коригування впливу гіперінфляції на власний капітал із застосуванням вимог МСБО №29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». На початку першого періоду застосування цього Стандарту складові частини власного капіталу (*внески до Статутного капіталу*) *перераховані* з використанням загального індексу цін з дати, коли ці складники були внесені в період гіперінфляції в Україні (з 1991р. до 31.12.2000). Результати перерахунку у сумі 6 869 тис.грн. віднесено на збільшення Статутного капіталу і зменшення нерозподіленого прибутку (непокритого збитку), які відображено у фінансовій звітності (Звіт про фінансовий стан (Баланс), примітка «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)», Звіт про власний капітал).

Надалі, для врегулювання питання впливу гіперінфляції на власний капітал Банку, акціонери Банку прийняли рішення щодо відновлення відображення у фінансовій звітності акціонерного капіталу Банку *за історичною вартістю* (Протокол Загальних зборів акціонерів Банку від 25.04.2014 №11/14). За результатами прийнятого рішення перенесено суму гіперінфляції минулих років у розмірі 6 869 тис.грн. зі статті «Статутний капітал» до статті «Нерозподілений прибуток» шляхом сторнування результату впливу гіперінфляції за допомогою трансформаційних таблиць у фінансовій звітності за 2014 рік.

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

Оплата праці штатного працівника Банку (його компенсаційний пакет) складається з наступних елементів:

- основна заробітна плата,
- додаткова заробітна плата (надбавки, преміювання, матеріальна допомога та інше).

Основна заробітна плата працівників Банку визначається як винагорода за виконану ними роботу у межах встановлених норм та посадових обов’язків у вигляді місячного посадового окладу та погодинних тарифних ставок і є обов’язковою виплатою.

Додаткова заробітна плата є необов’язковою виплатою та залежить від результатів фінансово-господарської діяльності Банку. Вона включає надбавки за інтенсивність праці, за ключову компетенцію працівника, кваліфікацію, суміщення посадових обов’язків та трудових функцій, виконання обов’язків тимчасово відсутнього працівника, преміювання та матеріальну допомогу та інше.

Відрахування із заробітної плати можуть проводитися тільки у випадках, передбачених законодавством України. При кожній виплаті заробітної плати загальний розмір усіх відрахувань не може перевищувати двадцяти процентів, а у випадках, окремо передбачених законодавством України, - п’ятидесяти процентів заробітної плати, яка належить до виплати працівникові.

Усі складові елементи компенсаційного пакету включаються до складу *витрат* Банку.

Оплата праці в вихідний, святковий та неробочий день, робота в нічний час здійснюється відповідно до вимог Кодексу законів про працю України та Колективного договору. Оплата праці працівників, які не перебувають в штаті здійснюється у межах фонду оплати праці на підставі угод цивільно-правового характеру.

Оподаткування виплат працівникам Банку здійснюється згідно з законодавством України. За рахунок витрат Банку нараховується єдиний внесок на соціальне страхування (ЄСВ). Платники, база для нарахування та розміри ЄСВ визначаються законодавством України.

В Банку існує Положення про систему оплати праці працівників Публічного АТ “Банк Фамільний”, яке є Додатком 1 до Колективного договору, підписаному між адміністрацією та трудовим колективом Банку. Колективний договір на 2014 – 2018 роки зареєстрований Калінінською Районною радою в місті Донецьку, реєстраційний №21 від 26.02.2014 р.

4.26. Інформація за операційними сегментами.

Банк для складання фінансової звітності визначив наступні *сегменти*:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам (у тому числі в платіжній системі «FLASHPAY»);
- інвестиційна банківська діяльність (у тому числі операції з цінними паперами);
- інші операції (у тому числі операції з банками).

Сегмент діяльності – це компонент бізнесу Банку, який можна відокремити і який надає визначені послуги. Сегменту притаманні ризики та прибутковість, що різняться від інших сегментів діяльності.

Критерієм, за яким визнано звітні сегменти, прийнято дохід від цього сегмента, що становить 10% або більше від загального доходу всіх сегментів.

Доходи та витрати відносяться до певного сегмента, якщо:

- сегмент має власний ринок діяльності та клієнтську базу, які є джерелами доходів та витрат сегмента;
- доходи та витрати сегмента виникають внаслідок виконання комплексу взаємопов’язаних послуг і операцій, що складають єдиний технологічний процес;
- в організаційній структурі Банку є підрозділ, що керує діяльністю сегмента.

Витрати за сегментом *не включають*:

- витрати на сплату податку на прибуток;

Загальні адміністративні витрати, інші витрати, які виникають на рівні Банку і відносяться до Банку в цілому, підлягають розподілу пропорційно отриманим доходам за сегментами.

Результат за сегментом - це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом. Інформація щодо операційних сегментів діяльності Банку наведена у Примітці «Операційні сегменти».

4. 27. Операції з пов'язаними особами.

Ознаки визначення Національним банком фізичних або юридичних осіб такими, що є пов'язаними з банком особами:

1. За характером взаємовідносин:

- винятковість;
- економічна залежність;
- спільна інфраструктура;
- недостатня прозорість.

2. За характером операцій:

- мета трансакції та використання коштів;
- документація;
- операційні стандарти;
- заборгованість та кредитоспроможність;
- інструменти внутрішнього контролю;
- відсоткові ставки, комісії та ціни; заставне забезпечення та гарантії.

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Професійне судження також застосовується при визначенні того факту, чи є контрагент пов'язаною стороною відповідно до вказаних вище ознак.

Станом на кінець звітного періоду Банком порушено норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), яке відбулося внаслідок перекласифікації декількох кредитів юридичних осіб у категорію кредитів, наданих пов'язаним з банком особам на підставі «Звіту ТОВ «Киїаудит» про результати перевірки активних операцій з пов'язаними з банком особами Публічного АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» станом на 01.10.2015». Усунення порушення передбачено планом докапіталізації Банку.

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

Положення про облікову політику Банку прийнято як базисне на час діяльності Банку, до якого за потреби вносяться зміни з визначеного часу.

У разі внесення змін до положення про облікову політику, що за обсягом охоплюють більшу частину тексту або істотно впливають на його зміст, положення про облікову політику Банку викладається в новій редакції.

Діюче положення про облікову політику Банку узгоджено рішенням Правління Банку (протокол від 16.12.2015 № 20/2015) та затверджено Спостережною Радою Банку (протокол від 16.12.2015р. № 20/2015).

Положення про облікову політику доведено до відома всіх підрозділів Банку.

Банк змінює облікову політику тільки тоді, якщо зміна:

- вимагається МСФЗ;
- призводить до надання достовірної та доречної інформації про вплив операцій,

інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Не вважається зміною в обліковій політиці:

- нова облікова політика щодо операцій, які не є суттєвими;
- нова облікова політика щодо операцій, які відрізняються по суті від попередніх і не здійснювалися раніше.

З 01.12.2015р. банк веде бухгалтерський облік відповідно до вимог МСФЗ, зокрема у відповідності до змін нормативно-правових актів НБУ, прийнятих для методологічного забезпечення для такого переходу, та відповідних змін облікової політики банку.

Основні зміни в обліковій політиці в зв'язку з приведенням бухгалтерського обліку до вимог МСФЗ з 01.12.2015р.:

- обрання методу обліку цінних паперів за «датою розрахунку»,
- формування резервів під кредитні ризики відповідно до власної методики, розробленої відповідно до МСФЗ,
- відображення операцій з акціонерами за рахунками класу 5,
- відображення в бухгалтерському обліку суттєвих змін умов договору за фінансовим активом (зміну сум та строку платежів, валюти, процентної ставки, рівня забезпечення) як погашення первісного фінансового активу та визнання нового за справедливою вартістю,
- визнання процентного доходу за знеціненими активами як добутку амортизованої собівартості та ефективної ставки відсотка.

Зміни стосувались в основному дії міжнародних стандартів: МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСБО 18 «Дохід», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Банк застосовував зміни в обліковій політиці перспективно.

У звітному періоді Банк коригував суми, що визнані у звітності на дату балансу, на які вплинули події після дати балансу, та визнав суми, що не були відображені у звітності на дату балансу з певних причин, а саме:

- отримано інформацію про те, що корисність активу зменшилася на дату балансу,
- суму раніше визнаного збитку від зменшення корисності деяких активів потрібно коригувати.

Коригування відбулося за статтею Балансу «Кредити та заборгованість клієнтів», у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за статтями «Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» та «Прибуток/(збиток) за рік».

4.29. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів і зобов'язань.

У міжнародній практиці бухгалтерського обліку поняття «професійне судження» є одним з основоположних принципів МСФЗ.

Під *професійним судженням* розуміється висновок відповідального працівника щодо деталей визнання та оцінки об'єкта обліку в бухгалтерській звітності. Інакше кажучи, професійне судження виступає в якості професійної оцінки всіх наявних об'єктивних факторів, що можуть вплинути на прийняття рішення в умовах невизначеності.

Для формування професійного судження під час підготовки фінансової звітності використовуються наступні *принципи*:

- системний підхід до вироблення професійного судження;
- обґрунтованість професійного судження;
- послідовність у виробленні професійного судження;

- однозначність професійного судження;
- можливості технічної реалізації професійного судження;
- пріоритет змісту над формою;
- періодичний контроль професійних суджень.

Важливе значення у формуванні професійного судження; має співвідношення між об'єктивною і суб'єктивною складовими. З метою отримання найбільш достовірної інформації у фінансовій звітності необхідно враховувати превалювання об'єктивної складової у професійному судженні.

Отже, професійне судження є унікальним засобом за допомогою якого лібералізується система бухгалтерського обліку, удосконалюється нормативна система бухгалтерського обліку і звітності, усуваються протиріччя в чинному законодавстві.

Банк зазначає, що у звітному періоді управлінський персонал у процесі застосування облікових політик Банку *не використовував* судження, які мають суттєвий вплив на суми, визнані у фінансових звітах.

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

В процесі своєї діяльності Публічне АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» (далі Банк) керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України з врахуванням нових та змінених Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та тлумачень.

Банк наводить нижче перелік нових стандартів і тлумачень, які є обов'язковими для періоду, що починається з наступного за звітним, або після цієї дати і які Банк ще *не застосовує достроково*.

Стандарти, поправки і інтерпретації, що набирають чинності з 01.01.2016, або після цієї дати, та їх вплив на фінансову звітність Банку:

- МСФЗ (IFRS англ. International Financial Reporting Standards)14 «Рахунки відстрочених тарифних коригувань».

Хоча запровадження МСФЗ 14 є обов'язковим з 1 січня 2016 року, дозволяється його дострокове застосування.

Цей проміжний стандарт з обліку деяких залишків, що виникають в рамках діяльності, яка здійснюється за регульованими тарифами. Стандарт випущено в січні 2014 року і вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року та пізніше. Застосування проміжного стандарту планується до того часу, поки не буде завершено довгостроковий проект «Діяльність з регульованими тарифами».

МСФЗ 14 розповсюджується тільки на підприємства, що застосовують МСФЗ 1 у зв'язку з тим, що вперше складають звітність за МСФЗ, а також визнають залишки, що виникають в результаті діяльності з тарифним регулюванням згідно з обліковою політикою. Така практика широко розповсюджена в енергетичній галузі, однак цей стандарт може зачепити і інші галузі з регульованими цінами (наприклад, транспортну, продаж ліків, таке інше).

Тарифне регулювання являє собою систему, в рамках якої ціни на товари та послуги являються предметом нагляду та/або затвердження повноважних органів. МСФЗ 14 не розповсюджується на самоврегульовані організації (тобто там, де ціни регулюються органами управління самого підприємства).

Цей стандарт Банк не планує застосовувати достроково. Банк оцінює вплив стандарту МСФЗ 14 в майбутньому на фінансову звітність як несуттєвий.

- У травні 2014 року Рада з МСФЗ випустила новий стандарт: МСФЗ (IFRS)15 "Виручка по контрактам з клієнтами".

МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка по контрактам з клієнтами" є єдиним керівництвом по обліку виручки, а також містить усі вимоги до розкриття відповідної інформації у фінансовій звітності. Новий стандарт замінює стандарти МСБО (IAS)18 "Виручка", МСБО(IAS)11"Контракти на будівництво" і ряд інтерпретацій положень МСФЗ стосовно виручки.

МСФЗ (IFRS)15 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 р. і пізніше; дострокове застосування стандарту дозволене.

Цей стандарт Банк не планує застосовувати достроково. Банк оцінює вплив стандарту МСФЗ15 в майбутньому на фінансову звітність як несуттєвий.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	2 822	1 846
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	2 192	12 569
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	97 379	55 426
3.1	України	97 369	55 403
3.2	Інших країн	10	23
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	(973)	(486)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	101 420	69 355

На звітну дату еквіваленти грошових коштів є непростроченими.

Таблиця 6.2 «Негрошові інвестиційні операції» та Таблиця 6.3 «Негрошові фінансові операції» Банк не заповнює та зазначає, що відсутні дані про інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів і які не включені до Звіту про рух грошових коштів.

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	2 400	26 840
1.1	Короткострокові депозити	2 400	26 840
1.2	Довгострокові депозити	-	-
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(24)	(253)
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	2 376	26 587

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	2 400	-	-	2 400
1.1	В інших банках України	2 400	-	-	2 400
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	2 400	-	-	2 400
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(24)	-	-	(24)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	2 376	-	-	2 376

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	26 840	-	-	26 840
1.1	В інших банках України	26 840	-	-	26 840
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	26 840	-	-	26 840
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(253)	-	-	(253)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	26 587	-	-	26 587

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний період		Попередній період	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(253)	-	(365)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	229	-	112	-
3	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(24)	-	(253)	-

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів**Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	37 578	14 622
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	124	126
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	8 009	5 328
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	49 948	40 587
5	Усього кредитів до вирахування резервів	95 659	60 663
6	Резерв під знецінення кредитів	(63 020)	(7 533)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	32 639	53 130

ПУБЛІЧНЕ АТ “БАНК ФАМІЛЬНИЙ” зазначає, що на звітну дату відсутні операції за договорами репо та відсутня інформація стосовно забезпечення кредитів та заборгованості клієнтів цінними паперами.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевому самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	(123)	(657)	(6 753)	-	(7 533)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(6 353)	-	28	(6 756)	(42 406)	-	(55 487)
3	Залишок за станом на кінець періоду	-	(6 353)	-	(95)	(7 413)	(49 159)	-	(63 020)

ПУБЛІЧНЕ АТ “БАНК ФАМІЛЬНИЙ” зазначає, у звітному періоді відбулося часткове погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості на суму 7 тис. грн.

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпо-течні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	(123)	(232)	(5 382)	-	(5 737)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	(425)	(1 371)	-	(1 796)
3	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	(123)	(657)	(6 753)	-	(7 533)

ПУБЛІЧНЕ АТ “БАНК ФАМІЛЬНИЙ” зазначає, у попередньому періоді відбулося часткове погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості на суму 9 тис. грн. та відображення курсової різниці за сформованими резервами на рахунках витрат під знецінення кредитів в сумі 161 тис. грн. Цим обумовлене відхилення суми резерву під знецінення кредитів в таблиці 8.3 від суми резерву за попередній період, що зазначена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	37 579	39,3	15 425	25,4
2	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	123	0,1	123	0,2
3	Фізичні особи	57 957	60,6	45 115	74,4
4	Усього:	95 659	100	60 663	100

ПУБЛІЧНЕ АТ “БАНК ФАМІЛЬНИЙ” розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику:

- за даними “Звіту про концентрацію ризику за активними операціями банку (форма №613)” на звітну дату заборгованість усього за операціями з найбільшими позичальниками - контрагентами дорівнює 146 833 тис. грн. або 121,03% від регулятивного капіталу банку (РК). Заборгованість усього за операціями з пов’язаними особами дорівнює 37 557 тис. грн. або 56,39% від статутного капіталу банку (СК);

- обов’язкові економічні нормативи Н7 “Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента” та Н8 “Норматив великих кредитних ризиків”

протягом звітного періоду банком не порушувались. На звітну дату економічний норматив Н7 становить 20,10% при нормативному значенні не більше 25% та Н8 “ Норматив великих кредитних ризиків ” становить 40,90% при нормативному значенні не більше 800,0%;

- обов’язкові економічні нормативи Н9 “ Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру ” та Н10 “ Норматив сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам ”, що діяли з початку звітного періоду до 16.06.2015, протягом періоду дії банком не порушувались.

- обов’язковий економічний норматив Н9 “ Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов’язаними з банком особами ”, що діє з 17.06.2015, банком не порушувався до звітної дати 21.12.2015. З цієї звітної дати норматив Н9 порушується банком. На звітну дату економічний норматив Н9 становить 27,18% при нормативному значенні не більше 25%, кількість порушень дорівнює 10;

- розмір непокритого кредитного ризику за даними форми N604.01 “ Звіт про формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями ” на звітну дату складає 1 364 тис. грн.

За звітний період Банк не мав критичних прямих та непрямих концентрацій.

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період
(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самовря- тування	Кредити, надані юридични м особам	Кредити, що надані за операціям и репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємц ям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	6 371	-	124	-	9 013	-	15 508
2	Кредити, що забезпечені:								
2.1	грошовими коштами	-	31 207	-	-	-	-	-	31 207
2.2	нерухомим майном	-	-	-	-	8 009	39 374		47 383
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	-	-	-	-	4 866	24 259		29 125
2.3	іншими активами	-	-	-	-	-	1 561		1 561
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	37 578	-	124	8 009	49 948	-	95 659

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	13 045	-	126	-	13 480	-	26 651
2	Кредити, що забезпечені:								
2.1	грошовими коштами	-	1 577	-	-	-	7 092	-	8 669
2.2	нерухомим майном	-	-	-	-	5 328	16 997		22 325
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	-	-	-	-	3 409	7 201		10 610
2.3	іншими активами	-	-	-	-	-	3 018		3 018
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	14 622	-	126	5 328	40 587	-	60 663

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та не знецінені:	-	31 207	-	-	-	235	-	31 442
1.1	нові великі позичальники	-	30 856	-	-	-	-	-	30 856
1.2	кредити середнім компаніям	-	351	-	-	-	-	-	351
1.3	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	235	-	235
2	Прострочені, але не знецінені	-	-	-	-	74	-	-	74
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	74	-	-	74

Рядо к	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самовряду вання	Креди-ти, що надані юридични м особам	Креди-ти, що надані за операціям и репо	Креди-ти, що надані фізич-ним особам - підприємц ям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізич-ним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:		6 371	-	-	289	34 883	-	41 543
3.1	із затримкою платежу до 31 дня		25	-	-	-	275	-	300
3.2	із затримкою платежу від 93 до 183 днів		-	-	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів		6 346	-	-	-	-	-	6 346
3.4	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів		-	-	-	289	34 608	-	34 897
4	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	-	-	-	124	7 646	14 830	-	22 600
4.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	183	33	-	216
4.2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	1 509	-	1 509
4.3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	124	7 463	13 288	-	20 875
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	37 578	-	124	8 009	49 948	-	95 659
6	Резерв під знецінення за кредитами	-	(6 353)	-	(95)	(7413)	(49 159)	-	(63020)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	-	31 225	-	29	596	789	-	32 639

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Кредити, що надані органам держав- ної влади та місцевого самовряду- вання	Кредити, що надані юридични- м особам	Кредити, що надані за операціям и репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємц- ям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та не знецінені:	-	-	-	-	177	4	-	181
1.1	нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	177	4	-	181
2	Прострочені, але не знецінені	-	14 622	-	-	3 219	26 047	-	43 888
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	14 622	-	-	307	688	-	15 617
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	94	23 149	-	23 243
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	237	558	-	795
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	156	561	-	717
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	2 425	1 091	-	3 516
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	126	1 932	14 536	-	16 594
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	3	-	-	-	3
3.2	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	373	-	-	373
3.3	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані орґа-нам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціям и репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3.4	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	123	1 559	14 536	-	16 218
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	14 622	-	126	5 328	40 587	-	60 663
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	-	-	(123)	(657)	(6 753)	-	(7 533)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	-	14 622	-	3	4 671	33 834	-	53 130

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 – 4
2	Кредити, що надані юридичним особам	37 578	17 580	19 998
3	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	124	-	124
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	8 009	9 626	(1 617)
5	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	49 948	30 070	19 878
6	Усього кредитів	95 659	57 276	38 383

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 – 4
2	Кредити, що надані юридичним особам	14 622	1 577	13 045
3	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	126	-	126
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	5 328	9 680	(4 352)
5	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	40 587	27 053	13 534
6	Усього кредитів	60 663	38 310	22 353

ПУБЛІЧНЕ АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» (далі Банк) зазначає *методи оцінки* за кожним видом забезпечення, а саме:

нерухоме майно житлового призначення та інше нерухоме майно – метод аналога продаж,

грошові кошти – за історичною вартістю,

інші активи – метод дохідності.

Банк зазначає, що протягом звітного періоду придбання фінансових та нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик не здійснювалось.

Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	23 941	3 197
1.1	державні облігації	23 941	3 197
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	1	1
2.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	1	1
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	23 942	3 198

ПУБЛІЧНЕ АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» зазначає, що відсутня інформація про перекласифікацію цінних паперів у портфелі банку на продаж.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені	23 941	-	-	-	23 941
1.1	державні установи та підприємства	23 941	-	-	-	23 941
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	23 941	-	-	-	23 941

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені	3 197	-	-	-	3 197
1.1	державні установи та підприємства	3 197	-	-	-	3 197
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	3 197	-	-	-	3 197

ПУБЛІЧНЕ АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» зазначає, що відсутня інформація і не заповнюються дані за таблицею 9.4 «Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період», таблицею 9.5 «Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період».

Таблиця 9.6. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				звітний період	попередній період
1	2	3	4	5	6
1	Приватне АТ «Фондова біржа «ІННЕКС»	Управління фінансовими ринками	Україна	1	1
2	Усього			1	1

ПУБЛІЧНЕ АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» зазначає, що акції ФБ «ІННЕКС» обліковуються за собівартістю, тобто за первісною (історичною) вартістю, оскільки справедливую вартість цих акцій достовірно визначити неможливо.

ПУБЛІЧНЕ АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» зазначає, що відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та відсутня інформація щодо наявного права на їх продаж та подальшу заставу за станом на кінець звітного періоду.

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення**Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення** (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні облигації	29 025	34 700
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	29 025	34 700

ПУБЛІЧНЕ АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» зазначає, що відсутня інформація і тому не заповнюються таблиця 10.2. «Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний період», таблиця 10.3. «Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній період».

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Державні облигації	Облигації місцевих позик	Облигації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	29 025	-	-	-	29 025
1.1	Державні установи та підприємства	29 025	-	-	-	29 025
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	29 025	-	-	-	29 025

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Державні облигації	Облигації місцевих позик	Облигації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	34 700	-	-	-	34 700
1.1	Державні установи та підприємства	34 700	-	-	-	34 700
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	34 700	-	-	-	34 700

ПУБЛІЧНЕ АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» зазначає, що відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та відсутня інформація щодо наявного права на їх продаж та подальшу заставу.

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 11.1.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду:	-	2998	-	-	2 998
1.1	Первісна вартість	-	3 530	-	-	3 530
1.2	Знос	-	(532)	-	-	(532)
2	Амортизація	-	(39)	-	-	(39)
3	Залишок за станом на кінець періоду	-	2959	-	-	2 959
3.1	Первісна вартість	-	3 530	-	-	3 530
3.2	Знос	-	(571)	-	-	(571)

Таблиця 11.1.2. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду:	-	3 037	-	-	3 037
1.1	Первісна вартість	-	3 530	-	-	3 530
1.2	Знос	-	(493)	-	-	(493)
2	Амортизація	-	(39)	-	-	(39)
3	Залишок за станом на кінець періоду	-	2998	-	-	2 998
3.1	Первісна вартість	-	3 530	-	-	3 530
3.2	Знос	-	(532)	-	-	(532)

ПУБЛІЧНЕ АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» надає інформацію щодо інвестиційної нерухомості:

- оцінку об'єкта інвестиційної нерухомості банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. В звітному періоді зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнавалось;
- застосовано метод прямолінійної амортизації, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів;
- строк корисного використання визначено 100 років.

Таблиця 11.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	59	257

Таблиця 11.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем
(тис. грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	2 956	3 549
2	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	2 956	3 549

ПУБЛІЧНЕ АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» надає інформацію щодо суттєвих договорів оренди:

- Банк надає в оренду тимчасово вільні власні приміщення/частки приміщень, що розташовані у містах Дніпропетровськ, Київ, Одеса, Донецьк.

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи**Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи**

Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Маши-ни та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду	1 710	25 837	456	-	220	-	1	-	63	-	28 287
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 710	32 044	3 066	-	1 348	-	291	-	499	-	38 958
1.2	Знос на початок попереднього періоду	-	(6 207)	(2 610)	-	(1128)	-	(290)	-	(436)	-	(10 671)
2	Надходження	-	-	-	-	-	-	31	-	-	-	31
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	114	-	-	-	-	-	-	-	-	114
4	Амортизаційні відрахування	-	(363)	(116)	-	(76)	-	(22)	-	(19)	-	(596)
5	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):	1 710	25 588	340	-	144	-	10	-	44	-	27 836
5.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 710	32 158	3 066	-	1 338	-	316	-	499	-	39 087
5.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(6 570)	(2 726)	-	(1 194)	-	(306)	-	(455)	-	(11 251)
6	Надходження	-	-	69	-	-	-	13	5	-	-	87
7	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	5	-	-	-	-	-	(5)	-	-	-
8	Вибуття	-	-	(2)	-	(4)	-	-	-	-	-	(6)
9	Амортизаційні відрахування	-	(365)	(116)	-	(52)	-	(23)	-	(14)	-	(570)
10	Балансова вартість на кінець звітного періоду	1710	25228	291	-	88	-	-	-	30	-	27347

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Маши-ни та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	1710	32163	2917		1298		313	-	499		38900
10.2	Знос на кінець звітного періоду		(6935)	(2626)		(1210)		(313)	-	(469)		(11553)

ПУБЛІЧНЕ АТ “БАНК ФАМІЛЬНИЙ” зазначає, що на звітну дату:

відсутні основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
відсутні оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи;
відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
відсутні основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж;
первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 2982 тис. грн.;
відсутні нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності;
відсутні створені нематеріальні активи;
відсутні збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникали у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі;
оцінка справедливої вартості визначається згідно зі звітом незалежного оцінювача щорічно на дату складання балансу.

Примітка 13. Інші фінансові активи**Таблиця 13.1. Інші фінансові активи**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		836	644
2	Інші фінансові активи		11 630	10 717
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(982)	(895)
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		11 484	10 466

рядок 7 “Інші фінансові активи” за звітний період **11 630** тис. грн., в тому числі:
 706 тис.грн. – дебіторська заборгованість за операціями з банками,
 823 тис.грн. - дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами,
 697 тис.грн. - нараховані інші доходи за оренду, розрахунково-касове обслуговування,
 9404 тис.грн. – транзитні рахунки за розрахунками з приймання платежів населення.

рядок 7 “Інші фінансові активи” за попередній період **10 717** тис. грн., в тому числі:

289 тис. грн. – дебіторська заборгованість за операціями з банками,
 835 тис. грн. - дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами,
 1205 тис.грн.– нараховані інші доходи за оренду, розрахунково-касове обслуговування,
 8388 тис. грн. – транзитні рахунки за розрахунками з приймання платежів населення.

ПУБЛІЧНЕ АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» зазначає, що інформація про суму значних залишків грошових коштів та їх еквівалентів з обмеженим правом їх використання відсутня.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовими лізингами (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-	-	(895)	(895)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	-	(87)	(87)
3	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-	-	(982)	(982)

ПУБЛІЧНЕ АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» зазначає, що у поточному періоді не відбувалось часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості. Отже сума резерву під знецінення інших фінансових активів, що наведена в таблиці 13.2, збігається з сумою резерву, що зазначена у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-	-	(854)	(854)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду ⁶	-	-	-	-	-	(51)	(51)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	10	10
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-	-	(895)	(895)

ПУБЛІЧНЕ АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» зазначає, що у попередньому періоді не відбувалось часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості. Отже сума резерву під знецінення інших фінансових активів, що наведена в таблиці 13.3, збігається з сумою резерву, що зазначена у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	-	-	836	-	-	9 943	10 779
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	706	706
2	Прострочена, але	-	-	-	-	-	-	-

	незнецінена заборгованість із затримкою платежу:							
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу:	-	-	-	-	-	981	981
3.1	до 31 дня	-	-	-	-	-	17	17
3.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	24	24
3.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	60	60
3.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	23	23
3.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	857	857
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	-	836	-	-	11 630	12 466
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	-	(982)	(982)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	-	836	-	-	10 648	11 484

Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи-ви	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	-	-	644	-	-	9 822	10 466
2	Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу:	-	-	-	-	-	-	-
3	Заборгованість знецінена на	-	-	-	-	-	895	895

	індивідуальній основі із затримкою платежу:							
3.1	до 31 дня	-	-	-	-	-	9	9
3.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	23	23
3.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	2	2
3.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	597	597
3.5	більше ніж 36 (367) днів	-	-	-	-	-	264	264
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	-	644	-	-	10 717	11 361
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	-	(895)	(895)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	-	644	-	-	9 822	10 466

ПУБЛІЧНЕ АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» зазначає, що відсутні договори про фінансовий лізинг (оренду), за яким банк є лізингодавцем.

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1. Інші активи

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Передоплата за послуги		141	175
2	Інші активи		431	226
3	Резерв під інші активи		(27)	(18)
4	Усього інших активів за мінусом резервів		545	383

Рядок 5 "Інші активи" за звітний період **431 тис. грн.**, у тому числі:

24 тис. грн. – запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб,

315 тис. грн. – витрати майбутніх періодів,

87 тис. грн. – дебіторська заборгованість за розрахунками за ПДВ.

5 тис. грн. – дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками (нестачі).

Рядок 5 "Інші активи" за попередній період **226 тис. грн.**, у тому числі:

11 тис. грн. – запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб,

175 тис. грн. – витрати майбутніх періодів,

3 тис. грн. – дебіторська заборгованість за розрахунками з фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності.

37 тис. грн. – дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками (нестачі, аванси на відрядження).

ПУБЛІЧНЕ АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» зазначає, що на звітну дату відсутнє забезпечення, що перейшло у власність банку.

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(18)	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(9)	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	(27)	-

ПУБЛІЧНЕ АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» зазначає, що у звітному періоді не відбувалось часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості. Отже сума резерву під знецінення інших активів, що наведена в таблиці 14.2, збігається з сумою резерву, що зазначена у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

Таблиця 14.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(17)	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(1)	-
3	Залишок за станом на кінець періоду	-	(18)	-

ПУБЛІЧНЕ АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» зазначає, що у попередньому періоді не відбувалось часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості. Отже сума резерву під знецінення інших активів, що наведена в таблиці 14.3, збігається з сумою резерву, що зазначена у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

Примітка 15. Кошти банків**Таблиця 15.1. Кошти банків**

Ря- док	Назва статті	(тис.грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	300	7 931
2	Усього коштів інших банків	300	7 931

ПУБЛІЧНЕ АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» зазначає, що відсутні факти невиконання Банком зобов'язань протягом звітного періоду щодо основної суми боргу та процентів за ним, також відсутні активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків, відсутні і депозити інших банків, узяті у забезпечення за кредитними операціями.

Примітка 16. Кошти клієнтів**Таблиця 16.1. Кошти клієнтів**

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Інші юридичні особи	45 603	26 402
1.1	Поточні рахунки	28 799	15 376
1.2	Строкові кошти	16 804	11 026
2	Фізичні особи:	4 484	6 488
2.1	Поточні рахунки	3 503	3 744
2.2	Строкові кошти	981	2 744
3	Усього коштів клієнтів	50 087	32 890

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Ря- док	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	14	0,03	5	0,01
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	24 569	49,05	19 592	59,57
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	231	0,46	197	0,60
4	Фізичні особи	4 484	8,95	6 488	19,73
5	Інші	20 789	41,51	6 608	20,09
6	Усього коштів клієнтів:	50 087	100	32 890	100

Рядок 5 «Інші»:

за звітний період 20789 тис. грн., у тому числі 22 тис. грн. – будівництво, 12077 тис. грн. – нерезиденти, 3863 тис. грн. – інформатизація, 103 тис. грн. – діяльність професійних спілок, 4675 тис. грн. – інші види грошового посередництва, 36 тис. грн. – інші види кредитування, 13 тис. грн. – інше;

за попередній період 6608 тис. грн., у тому числі 95 тис. грн. – будівництво, 669 тис. грн. – нерезиденти, 2762 тис. грн. – інформатизація, 159 тис. грн. – діяльність професійних спілок, 2855 тис. грн. – інші види грошового посередництва, 22 тис. грн. – інші види кредитування, 46 тис. грн. – інше.

ПУБЛІЧНЕ АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» зазначає, що сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, безвідкличними зобов'язаннями за імпорнтними акредитивами, гарантіями, поручительствами тощо, на кінець дня 31 грудня:

звітного періоду складає 16 800 тис. грн., у тому числі:

- за кредитами, що надані клієнтам 16 800 тис. грн.;

попереднього періоду складає 11 160 тис. грн., у тому числі:

- за кредитами, що надані клієнтам 11 160 тис. грн.

Банк не має суттєвих концентрацій за кредитно-депозитними схемами.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		186	33
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		1 920	3
3	Інші фінансові зобов'язання		6 542	13 137
4	Усього інших фінансових зобов'язань		8 648	13 173

Рядок 3 “Інші фінансові зобов'язання” за звітний період **6 542 тис. грн.**, у тому числі:

- 401 тис. грн. – інша кредиторська заборгованість за операціями з банками,
- 79 тис. грн. – кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами (з приймання платежів населення, за недіючими рахунками),
- 618 тис. грн. – нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування (з приймання платежів від населення),
- 5 444 тис. грн. – транзитні рахунки за іншими розрахунками (з приймання платежів від населення, погашення кредитів).

Рядок 3 “Інші фінансові зобов'язання” за попередній період **13 137 тис. грн.**, у тому числі:

- 470 тис. грн. – інша кредиторська заборгованість за операціями з банками,
- 608 тис. грн. – кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами (з приймання платежів населення, за недіючими рахунками),
- 903 тис. грн. – нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування (з приймання платежів від населення),
- 11 156 тис. грн. – транзитні рахунки за іншими розрахунками (з приймання платежів від населення, погашення кредитів).

Примітка 18. Інші зобов’язання**Таблиця 18.1. Інші зобов’язання**

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		88	95
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		2	3
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		1	-
4	Доходи майбутніх періодів		36	37
5	Інша заборгованість		-	29
6	Усього		127	164

Рядок 5 “Інша заборгованість” за попередній період 29 тис. грн., у тому числі:
 29 тис. грн. - кредиторська заборгованість за послуги.

Примітка 19. Субординований борг**Таблиця 19.1. Субординований борг**

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Субординований борг	23	137 054	90 014
2	Усього		137 054	90 014

ПУБЛІЧНЕ АТ “БАНК ФАМІЛЬНИЙ” зазначає, що на звітну дату укладено шість угод про залучення коштів на умовах субординованого боргу до капіталу банку.

Кошти залучені у іноземній валюті від двох інвесторів- юридичних осіб-нерезидентів.

Цими угодами зазначені строки закінчення зобов’язань:

- 25.05.2017,
- 24.04.2018,
- 22.11.2020,
- 31.07.2021 за трьома угодами.

Банк має наміри достроково розірвати угоди про залучення коштів на умовах субординованого боргу за умови спрямування цих коштів до основного капіталу Банку.

Процентні ставки за коштами, що залучені Банком на умовах субординованого боргу, дорівнюють:

- 1% за трьома угодами,
- 8,12% за однією угодою,
- 9% за двома угодами

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**Таблиця 20.1 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Вплив гіперінфляції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на початок попереднього періоду	6 660 005	66 600	6 869	-	-	-	73 469
2	Застосування рішення Загальних зборів акціонерів	-	-	(6 869)	-	-	-	(6 869)
3	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)	6 660 005	66 600	-	-	-	-	66 600
4	Залишок на кінець звітного періоду	6 660 005	66 600	-	-	-	-	66 600

ПУБЛІЧНЕ АТ “БАНК ФАМІЛЬНИЙ” зазначає, що Загальними зборами акціонерів банку (протокол від 25.04.2014 №11/14) прийнято рішення щодо відновлення відображення у фінансовій звітності акціонерного капіталу Банку за історичною вартістю та перенести суму гіперінфляції минулих років у розмірі 6869 тис.грн. зі статті «Статутний капітал» до статті «Нерозподілений прибуток» шляхом сторнування результату впливу гіперінфляції за допомогою трансформаційних таблиць у фінансовій звітності за 2014 рік.

ПУБЛІЧНЕ АТ “БАНК ФАМІЛЬНИЙ” надає інформацію станом на кінець звітного періоду відповідно до Статуту, зареєстрованого державним реєстратором 28.05.2012 №12661050028000506 (із змінами) та Свідоцтву Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про реєстрацію випуску акцій 13.12.2011 №542/1/2011, виданого 12.06.2012:

- Акції Банку випущені на загальну суму 66 600 054,96 грн.,
- номінальною вартістю 1 (одна) копійка,
- форма існування *бездокументарна*,
- *простих іменних акцій* 6 660 005 496 штук;
- Всі акції повністю сплачені;
- Привілейовані акції не випускалися, всі випущені акції надають однакові права акціонерам Банку;
- Акції, призначені для випуску за умови опціонів і контрактів з продажу, відсутні.

Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)**Таблиця 21.1 Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)****(тис. грн.)**

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок року		14 300	14 300
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(38)	-
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		(38)	-
3	Податок на прибуток, пов'язаний із	27	6	-
3.1	змінною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж		6	-
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		(32)	-
5	Залишок на кінець року		14 268	14 300

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**Таблиця 22.1 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення****(тис.грн.)**

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період			Попередній період		
			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	101 420	-	101 420	69 355	-	69 355
2	Кошти в інших банках	7	2 376	-	2 376	26 587	-	26 587
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 312	31 327	32 639	18 465	34 665	53 130
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	23 942	-	23 942	1	3 197	3 198
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	29 025	-	29 025	15 631	19 069	34 700
6	Інвестиційна нерухомість	11	-	2 959	2 959	-	2 998	2 998
7	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		19	-	19	11	-	11
8	Відстрочений податковий актив		7	-	7	1	-	1
9	Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	27 347	27 347	-	27 836	27 836

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Звітний період			Попередній період		
			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
10	Інші фінансові активи	13	11 484	-	11 484	10 466	-	10 466
11	Інші активи	14	545	-	545	383	-	383
13	Усього активів		170 130	61 633	231 763	140 900	87 765	228 665
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
14	Кошти банків	15	300	-	300	7 931	-	7 931
15	Кошти клієнтів	16	35 687	14 400	50 087	32 890	-	32 890
16	Інші фінансові зобов'язання	17	8648	-	8648	13173	-	13 173
17	Інші зобов'язання	18	127	-	127	164	-	164
18	Субординований борг	19	-	137 054	137 054	-	90 014	90 014
19	Усього зобов'язань		44 762	151 454	196 216	54 158	90 014	144 172

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

Таблиця 23.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	5 582	4 210
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	2 369	1 846
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	2 659	2 083
4	Кошти в інших банках	1 458	4 245
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	81	58
6	Депозити овернайт в інших банках	-	3
7	Усього процентних доходів	12 149	12 445
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(210)	(272)
9	Інші залучені кошти	(10 436)	(6 002)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(311)	(84)
11	Поточні рахунки	(28)	(122)
12	Кореспондентські рахунки	(43)	(127)
13	Усього процентних витрат	(11 028)	(6 607)
14	Чистий процентний дохід/(витрати)	1 121	5 838

Рядок 9 “Інші залучені кошти”: процентні витрати за субординованим боргом.

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 24.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Розрахунково-касові операції	14 835	12 002
3	Операції з цінними паперами	1	-
4	Інші	606	215
5	Гарантії надані	-	1
6	Усього комісійних доходів	15 442	12 218
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
7	Розрахунково-касові операції	(11 541)	(9 330)
8	Інкасація	-	(6)
9	Усього комісійних витрат	(11 541)	(9 336)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	3 901	2 882

Примітка 25. Інші операційні доходи

Таблиця 25.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		59	257
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)		2 707	2 826
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		5	5
5	Інші		5 873	191
6	Усього операційних доходів		8 644	3 279

Рядок 5 “Інші” за звітний період **5 873 тис. грн.**, у тому числі:

21 тис. грн. - штрафи, пені, що отримані банком,

5817 тис. грн. – інші операційні доходи (відшкодування комунальних витрат за договорами оренди, витрат минулих років за кредитними операціями),

35 тис. грн. – інші доходи (кредиторська заборгованість, за якою минув строк позовної давності).

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 26.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	4
1	Витрати на утримання персоналу		(4 465)	(5 049)
2	Амортизація основних засобів	11,12	(595)	(616)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	12	(14)	(19)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(2 671)	(2 112)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		-	(85)
6	Професійні послуги		(676)	(1 790)

7	Витрати на маркетинг та рекламу		(2)	(2)
8	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(224)	(299)
9	Інші		(1 643)	(3 502)
10	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(10 290)	(13 474)

Рядок 11 “Інші” за звітний період **(1 643) тис. грн.**, у тому числі:

(1 361) тис. грн. – інші операційні витрати (витрати за розрахунками з ПС VISA, договорами з оперативного лізингу (оренди) та договорами ГПХ, судові витрати, витрати від зміни умов кредитування, таке інше).

(101) тис. грн. – витрати на відрядження.

(173) тис. грн. – витрати на публікації, членські внески,

(8) тис. грн. – штрафи, пені, що сплачені банком,

Рядок 11 “Інші” за попередній період **(3 502) тис. грн.**, у тому числі:

(3047) тис. грн. – інші операційні витрати (витрати за розрахунками з ПС VISA, договорами з оперативного лізингу (оренди) та договорами ГПХ, судові витрати, витрати від зміни умов кредитування, таке інше),

(356) тис. грн. – витрати на відрядження,

(76) тис. грн. – витрати на публікації, членські внески, проведення перереєстрації Статуту, отримання (поновлення) ліцензій,

(22) тис. грн. – штрафи, пені, що сплачені банком,

(1) тис. грн. – представницькі витрати.

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(20)	(12)
2	Усього витрати податку на прибуток	(20)	(12)

Таблиця 27.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(48 893)	29
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(8 801)	5
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	3 473	15
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(68)	-
5	Сума податку на прибуток (збиток)	(5 396)	20

У таблиці 27.2 «Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)» статті розраховуються, виходячи із **ставки оподаткування** за звітний та попередній періоди **18%**.

ПУБЛІЧНЕ АТ “БАНК ФАМІЛЬНИЙ” зазначає, які саме витрати та доходи банку визначені за наступними рядками таблиці 27.2. “Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)”:

за звітний період:

- **рядок 3** “ Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку ”- це різниці, на які збільшується фінансовий результат згідно з Податковим кодексом, а саме:

- Сума нарахованої амортизації основних засобів або нематеріальних активів відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності (пункт 138.1 статті 138 розділу III Податкового кодексу України);

- Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів, визначеної відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, у разі ліквідації або продажу такого об'єкта (пункт 138.1 статті 138 розділу III Податкового кодексу України);

- Сума перевищення розміру резерву банку або небанківської фінансової установи станом на кінець податкового (звітного) періоду над лімітом, який визначається відповідно до підпункту 139.3.3 пункту 139.3 статті 139 розділу III Податкового кодексу України;

- Сума коштів або вартості товарів, виконаних робіт, наданих послуг, безоплатно перерахованих (переданих) протягом звітного (податкового) року неприбутковим організаціям, які на дату перерахування коштів, передачі товарів, робіт, послуг відповідали умовам, визначеним пунктом 133.4 статті 133 цього Кодексу, у розмірі, що перевищує 4 відсотки оподатковуваного прибутку попереднього звітного року (підпункт 140.5.9 пункту 140.5 статті 140 розділу III Податкового кодексу України);

- Сума 30 відсотків вартості товарів, у тому числі необоротних активів, робіт та послуг, придбаних у нерезидентів, що зареєстровані у державах (на території), зазначених у підпункті 39.2.1.2 пункту 39.2 статті 39 розділу I Податкового кодексу України;

- **рядок 4** “ Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку ”- це різниці, на які зменшується фінансовий результат згідно з Податковим кодексом, а саме:

- Сума розрахованої амортизації основних засобів або нематеріальних активів відповідно до пункту 138.3 статті 138 розділу III Податкового кодексу України;

- Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів, визначеної з урахуванням положень статті 138 розділу III Податкового кодексу України, у разі ліквідації або продажу такого об'єкта.

за попередній період:

- **рядок 3** “ Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку ” - це витрати за рахунок прибутку банку (штрафи сплачені, добровільні членські внески, благодійна допомога, тощо).

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(1)	-	-	-	(6)	-	(7)
1.1	Основні засоби	(1)	-	-	-	-	-	-
1.2	Переоцінка активів (ЦП)	-	-	-	-	(6)	-	(7)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(1)	-	-	-	(6)	-	(7)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(1)	-	-	-	(6)	-	(7)

Таблиця 27.3 по відображенню податкових наслідків заповнюється відповідно до залишків та оборотів по рахункам 3521 «Відстрочений податковий актив» або 3621 «Відстрочені податкові зобов'язання».

Таблиця 27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	(1)	-	-	(1)
1.1	Основні засоби	-	-	-	(1)	-	-	(1)
1.2	Переоцінка активів	-	-	-	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	-	-	-	(1)	-	-	(1)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	(1)	-	-	(1)

Починаючи з фінансового звіту за 2014 рік, таблиця по відображенню податкових наслідків заповнюється відповідно до залишків та оборотів по рахункам 3521 «Відстрочений податковий актив» або 3621 «Відстрочені податкові зобов'язання».

Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 28.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		(48 913)	17
2	Прибуток/(збиток) за рік		(48 913)	17
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	20	6 660 005	6 660 005
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		(0,01)	-

Таблиця 28.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		(48 913)	17
2	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		(48 913)	17

Примітка 29. Операційні сегменти

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	7 077	17 271	5 029	6 858	-	36 235
1	Процентні доходи	3 171	2 411	5 028	1 539	-	12 149
2	Комісійні доходи	698	14 737	1	6	-	15 442
3	Інші операційні доходи	3 208	123	-	5 313	-	8 644
4	Усього доходів сегментів	7 077	17 271	5 029	6 858	-	36 235
5	Процентні витрати	(10 646)	(339)	-	(43)	-	(11 028)

6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(6 325)	(49 155)	-	(258)		(55 738)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(95)	(1)	-	-		(96)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	15	43	-	(1)	-	57
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	3 508	-	3 508
10	Комісійні витрати	-	(11 519)	-	(22)	-	(11 541)
11	Адміністративні та інші операційні витрати	(2 010)	(4 904)	(1 428)	(1 948)	-	(10 290)
12	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування	(11 984)	(48 604)	3 601	8 094	-	(48 893)

Таблиця 29.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	4 191	15 504	3 941	4 306	-	27 942
1	Процентні доходи	772	3 438	3 929	4 306	-	12 445
2	Комісійні доходи	207	11 999	12	-	-	12 218
3	Інші операційні доходи	3 212	67	-	-	-	3 279
4	Усього доходів сегментів	4 191	15 504	3 941	4 306	-	27 942
5	Процентні витрати	(5 338)	(1 142)	-	(127)	-	(6 607)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(1 462)	-	(374)		(1 836)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(57)	-	-	-		(57)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	(61)	401	-	(262)	-	78

9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	3 319	-	3 319
10	Комісійні витрати	-	(9 294)	-	(42)	-	(9 336)
11	Адміністративні та інші операційні витрати	(2 021)	(7 476)	(1 900)	(2077)	-	(13474)
12	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування	(3 286)	(3 469)	2 041	4 743	-	29

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(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	31 793	11 624	55 927	101 680	201 024
2	Усього активів сегментів	31 793	11 624	55 927	101 680	201 024
3	Нерозподілені активи	-	-	-	30 739	30 739
4	Усього активів	31 793	11 624	55 927	132 419	231 763
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	182 657	12 731	-	701	196 089
6	Усього зобов'язань сегментів	182 657	12 731	-	701	196 089
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	127	127
8	Усього зобов'язань	182 657	12 731	-	828	196 216
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Амортизація			(39)	(570)	(609)

Рядок 3 «Нерозподілені активи» за звітний період **30 739** тис.грн. включають:

- 2822 тис.грн. готівкові кошти з примітки 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти»,
- 27347 тис.грн. балансова вартість на кінець звітного періоду з примітки 12 «Основні засоби та нематеріальні активи»,
- 544 тис.грн. інших активів з примітки 14 «Інші активи» (крім розрахунків з працівниками),
- 26 тис.грн. дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток та відстрочений податковий актив (Звіт про фінансовий стан (Баланс)).

Рядок 7 «Нерозподілені зобов'язання» за звітний період **127 тис.грн.** включають:

- усього інших зобов'язань з примітки 18 «Інші зобов'язання».

Таблиця 29.4 "Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

(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	15 045	48 282	40 897	94 384	198 608
2	Усього активів сегментів	15 045	48 282	40 897	94 384	198 608
3	Нерозподілені активи	-	-	-	30 057	30 057
4	Усього активів	15 045	48 282	40 897	124 441	228 665
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	116 416	19 194	-	7 931	143 541
6	Усього зобов'язань сегментів	116 416	19 194	-	7 931	143 541
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	631	631
8	Усього зобов'язань	116 416	19 194	-	8 562	144 172
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Амортизація			(39)	(596)	(635)

Рядок 3 «Нерозподілені активи» за попередній період **30 057** тис.грн. включають:

- 1846 тис.грн. готівкові кошти з примітки 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти»,
- 27836 тис.грн. балансова вартість на кінець звітного періоду з примітки 12 «Основні засоби та нематеріальні активи»,
- 363 тис.грн. інших активів з примітки 14 «Інші активи» (крім розрахунків з працівниками),
- 12 тис.грн. дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток та відстрочений податковий актив (Звіт про фінансовий стан (Баланс)).

Рядок 7 «Нерозподілені зобов'язання» за попередній період 631 тис.грн. включають:

- усього інших зобов'язань з примітки 18 «Інші зобов'язання».

Таблиця 29.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період			Попередній період		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	36 235	-	36 235	27 942	-	27 942
2	Основні засоби та інвестиційна нерухомість	30 276	-	30 276	30 790	-	30 790

Публічне АТ “Банк Фамільний” зазначає, що розподілу зовнішніх доходів за окремими країнами не здійснює, оскільки отримує їх переважно в Україні.

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками**30.1. Кредитний ризик**

Кредитний ризик – це ризик, що виникає кожного разу, коли банк надає кошти, приймає зобов'язання щодо їх надання, інвестує кошти, або в інший спосіб ризикує ними відповідно до умов реальних чи консенсуальних угод незалежно від того, де відображена операція - в балансі чи поза балансом.

Основним ризиком для Банку є кредитний, оскільки кредитний портфель (Усього кредитів до вирахування резервів у Примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів») на звітну дату займає питому вагу в загальних активах, а саме 95 659 тис.грн. або 41,3%, за попередній період - 60 663 тис.грн. або 26,5%.

Основними *засобами*, за допомогою яких Банк визначає ступінь допустимого кредитного ризику є внутрішні положення та система лімітів для обмеження обсягів операцій. Діяльність Банку у сфері ризик – менеджменту щодо кредитного ризику регламентовано Положенням про управління кредитним ризиком.

Метою здійснення діяльності по керуванню кредитним ризиком Банку є забезпечення прийняття Банком прийнятного рівня кредитного ризику, що відповідає його стратегії і масштабам діяльності.

Система керування кредитним ризиком Банку розроблена відповідно до документа Базельського комітету з банківського нагляду "Міжнародна конвергенція виміру капіталу і стандартів капіталу: нові підходи", та складається з наступних елементів:

- створення належного середовища для керування кредитним ризиком;
- функціонування обґрунтованого процесу надання кредитів;
- підтримки відповідного кредитного адміністрування, процесів виміру і моніторингу;
- забезпечення адекватного контролю кредитного ризику.

Основними *методами* управління кредитним ризиком Банку є:

- ідентифікація кредитного ризику,
- формування резервів під кредитні операції,
- лімітування та диверсифікація активних операцій.

Відповідно до діючої організаційної структури Банку, функції щодо *управління кредитним ризиком* у Банку розподіляються в такий спосіб:

- *Спостережна рада* Банку затверджує Кредитну політику, що містить загальну стратегію управління кредитним ризиком;

- *Правління* Банку: затверджує (періодично переглядає) внутрішні нормативні документи (положення, технологічні карти, і т.п.) по управлінню кредитною діяльністю Банку (положення, методики, і т.п.); здійснює загальне керівництво управління кредитним ризиком, оцінює динаміку обсягу, структури і якості кредитного портфеля; ухвалює рішення щодо кредитних заявок; приймає рішення щодо визнання кредитної заборгованості безнадійною і її списання за рахунок страхових резервів;

- *Кредитний комітет* Банку відповідає за реалізацію політики управління кредитним ризиком Банку, у частині моніторингу якості кредитного портфеля, затвердження тарифів на здійснення кредитних операцій;

- *Відділ оцінки ризиків* здійснює розрахунок показників, пов'язаних із кредитним ризиком;

- Кредитний відділ здійснює моніторинг своєчасного погашення кредитної заборгованості, розрахунок резерву під кредитні ризики за кредитними операціями Банку.

Розрахунок кредитного ризику здійснюється в наступних випадках:

- щодня при проведенні аналізу нормативів ризику згідно «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.01р. № 368;

- при проведенні первинної експертизи кредитних проектів;
- при щоквартальному аналізі фінансового стану позичальника при формуванні резервів.

Відповідальний співробітник *відділу оцінки ризиків* щоденно відслідковує значення нормативів кредитного ризику Н7, Н8, Н9, та при наближенні їх показників до граничних, має інформувати кредитний комітет для врахування зазначеної інформації при подальшому кредитуванні контрагентів, пов'язаних осіб.

Згідно з внутрішніми документами Банку *управління індивідуальним та портфельним кредитним ризиком* складається з ідентифікації ризику, створення механізмів контролю за ризиком, вимірювання та моніторингу ризику, впливу на рівень кредитного ризику, здійснення контролю кредитного ризику.

Стрес-тестування в Банку визначено Політикою стрес-тестування та здійснюється згідно з методикою проведення стрес – тестування в Банку. Висновок про результати аналізу сукупного кредитного ризику Банку складається *щоквартально* та надається для розгляду Комітету з управління активами та пасивами Банку.

Кредитною політикою Банку визначені загальні *принципи* проведення кредитної діяльності із забезпеченням поєднання інтересів Банку, його акціонерів, вкладників і позичальників та забезпечення реалізації стратегії і тактики в частині кредитних операцій.

В Банку діє Стратегічний план розвитку на 2015-2017 р.р., в якому визначено напрямок стратегії розвитку бізнесу Банку, активно-пасивних операцій Банку, прогнозний баланс Банку, прогноз структури кредитів, управління ризиками, фінансово-економічні показники, тощо. Структура активів Банку, в основному, дотримується в запланованих обсягах і пропорціях.

Для зниження кредитних ризиків Банком укладено договір про надання інформаційних послуг від 26.11.2008 №47 з ТОВ “Українське бюро кредитних історій”, а також з Національним банком України укладено договір про участь в ЄІС “Реєстр позичальників”.

Протягом звітнього року Банком не порушувались інші економічні нормативи, крім нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), починаючи з 21.12.2015 і до кінця звітнього року. Вказане порушення відбулося внаслідок перекласифікації декількох кредитів юридичних осіб у категорію кредитів, наданих пов'язаним з банком особам на підставі відповідної аудиторської перевірки зовнішнього аудитора компанії «Київаудит». Банком розроблено план заходів щодо усунення вказаного порушення Н9 шляхом докапіталізації Банку у наступному році.

Нормативні показники кредитного ризику представлені в наступних таблицях:

Таблиця 30.1.1 Нормативи кредитного ризику за звітний період

Показник	Значення	Нормативний рівень	Найменування показника
Н7	20,10	Не більше 25% РК	Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента
Н8	40,90	Не більше 800% РК	Норматив великих кредитних ризиків
Н9	27,18	Не більше 25% РК	Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами

Таблиця 30.1.2 Нормативи кредитного ризику за попередній період

Н7	20,75	Не більше 25% РК	Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента
----	-------	------------------	--

H8	46,15	Не більше 800% РК	Норматив великих кредитних ризиків
H9	0,85	Не більше 5% СК	Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру
H10	0,85	Не більше 30% СК	Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам

Керівництво Банку за результатами якісного та кількісного аналізу кредитного портфеля Банку визнає рівень кредитного ризику *високим*, об’єм сформованих резервів на покриття збитків від кредитних операцій *достатнім*.

30.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговому портфелі.

Основними операціями Банку, що пов’язані з ринковим ризиком, є операції з іноземною валютою та цінними паперами в торговому портфелі банку.

Слід зазначити, що протягом звітного та минулого періодів Банк не здійснював купівлю-продаж активів в торговий портфель та станом на 01.01.2016 Банк не має на балансі вказаних інструментів.

Стратегія роботи Банку на фондовому ринку передбачає подальше проведення операцій з цінними паперами при зваженому підході до якості емітентів.

Метою здійснення діяльності по оцінці і керуванню ринковим ризиком є забезпечення прийняття Банком прийнятного рівня ринкових ризиків, що відповідає його стратегії і масштабам діяльності.

Відповідно до організаційної структури Банку, функції щодо керування ринковим ризиком у Банку розподіляються в такий *спосіб*:

- *Спостережна Рада* Банку встановлює загальну стратегію керування ризиками;
- *Правління* Банку затверджує (періодично переглядає) внутрішні нормативні документи, зв’язані з керуванням ринковим ризиком, та доводить їх до підрозділів Банку; здійснює загальне керівництво керуванням ринковим ризиком;
- Комітет з управління активами і пасивами (КУАП) здійснює періодичний моніторинг якості активів Банку з урахуванням ринкових ризиків;
- *Кредитний комітет* відповідає за визначення і моніторинг реалізації політики керування ринковими ризиками Банку, в частині визначення прийнятних застав і моніторингу їхньої ринкової вартості;
- *Відділ оцінки ризиків* здійснює поточний аналіз операцій, зв’язаних з ринковим ризиком, та розрахунок позицій Банку по активах і пасивам, зв’язаним з ринковим ризиком.

Основними *засобами*, за допомогою яких Банк визначає ступінь допустимого ринкового ризику є внутрішні положення та система лімітів для обмеження обсягів операцій. Діяльність Банку у сфері ризик – менеджменту регламентовано Методикою оцінки ринкових ризиків.

Керування ринковим ризиком у Банку складається з наступних *методів*:

- визначення переліку операцій Банку, що можуть бути зв’язаними з ринковим ризиком з урахуванням можливого впливу нефінансових ризиків (юридичного, операційно-технологічного, ризику репутації тощо);
- встановлення припустимого рівня ризику, лімітів відкритих позицій по зазначених операціях Банку, зв’язаним з ринковим ризиком;
- диверсифікованість активів, притаманних ринковому ризику;

- оцінка ринкового ризику на підставі підходу VaR (Value-at-Risk), який призначений для розрахунку із заданою фіксованою імовірністю (95%) максимальної величини можливої зміни вартості портфеля фінансових інструментів (та/або окремого інструменту) у визначеному майбутньому та дозволяє за допомогою однієї величини відобразити інформацію про ризик портфеля;
- визначення інтервалів ризику зміни процентної ставки, аналіз уразливості Банку за вірогідними сценаріями зміни процентних ставок і ринкових потрясінь (стрес-тестування);
- моніторинг цін на інструменти процентних ставок, а також динаміки валютних курсів;
- здійснення контролю за дотриманням зазначених нормативів, реальними грошовими надходженнями від торговельних операцій;
- здійснення відповідних управлінських заходів у випадку погрози порушення лімітів ринкового ризику, хеджування або закриття існуючих позицій ризику.

Ліміти відкритих позицій по операціях Банку, зв'язаним з ринковим ризиком, установлюються *KYAP* з урахуванням ринкових цін (курсів) за даними операціями. Лімітуються як загальні обсяги структури активів і пасивів, зв'язаних з ринковим ризиком, так і окремі контрагенти Банку, до яких вони належать.

При здійсненні операцій з активами, яким притаманні ринкові ризики, *юридичне управління* Банку проводить аналіз правовстановлюючих документів, що підтверджують майнові права на зазначені активи, і проектів відповідних договорів обліку юридичних ризиків при здійсненні даних операцій.

Управління казначейства і операцій з цінними паперами здійснює моніторинг цін на інструменти відсоткових ставок, а також динаміки валютних курсів.

Відповідальний співробітник *відділу оцінки ризиків* здійснює розрахунок рівня ринкового ризику шляхом проведення кількісної оцінки ринкового ризику, здійснює контроль за дотриманням зазначених нормативів, реальними грошовими надходженнями від торговельних операцій. Результати моніторингу дотримання нормативів ринкового ризику щоквартально розглядаються на КУАП.

Керівництво Банку розуміє загальні аспекти виникнення, необхідності контролю та регулювання ринкового ризику, рівень ринкового ризику визнає *помірним*.

30.3. Валютний ризик

Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

Основними *засобами*, за допомогою яких Банк визначає ступінь допустимого валютного ризику є внутрішні положення та система лімітів для обмеження обсягів операцій. Діяльність Банку у сфері ризик – менеджменту щодо валютного ризику регламентовано Політикою про управління валютним ризиком.

Політика керівництва Банку щодо ризику збитків внаслідок зміни курсу валют полягає у використанні наступних інструментів з *управління* валютним ризиком:

- прогнозування діапазону зміни курсів, визначення валют з найбільш стійким та з найменш стійким курсом;
- лімітування позицій, встановлюваних у відсотках до розміру регулятивного капіталу;
- лімітування втрат, з використанням VAR-технології, у тому разі частки максимально-можливих збитків за кожною з валютних позицій.

Прогнозування зміни курсів і визначення величини втрат здійснюється *відділом оцінки ризиків* за допомогою методики VAR-технології, що дозволяє Банку щодня одержувати й використовувати оцінки можливих втрат із ймовірністю 95% у зв'язку зі

змiнами валютних курсiв у розрiзi кожної валюти та в цiлому за загальною відкритою валютною позицією Банку, якщо буде збережено її розмір. Ця методика дозволяє визначити валюти з найбільш стійким та з найменш стійким курсом та запланувати можливий діапазон зміни офіційного курсу на наступний робочий день.

Лімітування розмірів відкритих валютних позицій Банку й розмірів втрат є основним інструментом управління валютним ризиком Банку, метою якого є мінімізація втрат у результаті зміни валютних курсів і, як наслідок, знецінення валютної позиції Банку.

Для *контролю* валютного ризику Банк щоденно відстежує розмір поточної позиції в режимі реального часу. Щоденний контроль базується на підставі детального аналізу балансу та інформації, отриманої з розрахунку нормативних показників відкритої валютної позиції Банку (Л13-1, Л13-2), затверджених нормативними актами Національного банку України.

За станом на кінець дня 31 грудня звітного періоду Банк має відкриту *коротку* валютну позицію за кодами валют 840 та 643, ліміт короткої відкритої валютної позиції (Л13-1) Банку дорівнює 7,5267% (максимальне значення ліміту Л13-2 не більше 10%).

За станом на кінець дня 31 грудня звітного періоду Банк має відкриту *довгу* валютну позицію за кодом валюти 978, ліміт довгої відкритої валютної позиції (Л13-1) Банку дорівнює 0,0695% (максимальне значення ліміту Л13-1 не більше 1%).

Протягом звітного періоду Банк *не порушував* вимоги щодо лімітів довгої/короткої валютних позицій (Л13-1, Л13-2).

Ситуація на валютному ринку за звітний період була вкрай нестабільною. Так, на початок звітного періоду курс долара США до гривні становив 15,7686, проте на кінець 2015 року дорівнював 24,0007. Результат від переоцінки валютних статей балансу в доларах США у звітному періоді позитивний та склав 3 489 тис.грн.

Курс євро збільшився з 19,2329 до 26,2231. Результат від переоцінки валютних статей балансу в євро у звітному періоді позитивний та склав 18 тис. грн..

Курс *російського рубля* збільшився з 0,3030 до 0,3293. Результат від переоцінки валютних статей балансу в *російських рублях* у звітному періоді позитивний та склав 1 тис. грн.

Загальна сума нереалізованого результату Банку за звітний період позитивна 3 508 тис.грн., за попередній період 3 319 тис.грн. (Звіт про фінансові результати, рядок «Результат від переоцінки іноземної валюти»).

Щоквартально здійснюється *стрес-тестування* з використанням поточного котирування курсів валют для визначення величини впливу валютних ризиків на прибуток та капітал Банку. Результати моніторингу цін і дотримання нормативів валютного ризику на регулярній основі розглядаються на КУАП.

Керівництво Банку розуміє загальні аспекти виникнення, необхідності контролю та регулювання валютного ризику, рівень валютного ризику визнає *помірним*.

Таблиця 30.3.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
		моне-тарні активи	моне-тарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	моне-тарні активи	моне-тарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	128 034	171 929	-	(43 895)	112 888	114 824	-	(1 936)
2	Євро	225	141	-	84	84	150	-	(66)
3	Інші	103 504	24 146	-	79 358	115 693	29 198	-	86 495
4	Усього	231 763	196 216	-	35 547	228 665	144 172	-	84 493

Рядок 3 «Інші» включають:

- 79 358 тис.грн. чиста позиція на звітну дату **звітнього періоду**, у тому числі (1) тис.грн. в російських рублях, 79 359 тис.грн. у національній валюті (гривні);
- 86 495 тис.грн. чиста позиція на звітну дату **попереднього періоду**, у тому числі 18 тис.грн. в російських рублях, 86 477 тис.грн. у національній валюті (гривні).

Таблиця 30.3.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін *офіційного курсу гривні* до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими. Розрахунок проводиться для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітнього періоду		На звітну дату попереднього періоду	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(457)	6 261	59	4 284
2	Послаблення долара США на 5%	457	(6 261)	(59)	(4 284)
3	Зміцнення євро на 5%	4	-	-	-
4	Послаблення євро на 5%	(4)	-	-	-
5	Зміцнення інших валют та банківських металів	-	-	1	-
6	Послаблення інших валют та банківських металів	-	-	(1)	-

Таблиця 30.3.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як *середньозважений курс*, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими. (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітнього періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(417)	5 714	44	3 248
2	Послаблення долара США на 5%	417	(5 714)	(44)	(3 248)
3	Зміцнення євро на 5%	4	-	-	-
4	Послаблення євро на 5%	(4)	-	-	-
5	Зміцнення інших валют та банківських металів	-	-	1	-
6	Послаблення інших валют та банківських металів	-	-	(1)	-

Банк розкриває інформацію щодо *методу*, який був використаний під час складання аналізу чутливості фінансового результату та власного капіталу в результаті

зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют (таблиця 30.3.2) та середньозваженого курсу (таблиця 30.3.3), а саме:

1) Банк *розрахунковим методом* на підставі даних про відкриті валютні позиції (форма №540Д.06) станом на звітні дати розраховував вплив змін курсу гривні до іноземних валют на прибуток/збиток Банку. *Довга валютна позиція* при зміцненні курсу валюти дає позитивний результат від переоцінки валютних статей, при послабленні курсу – від’ємний.

Довідково:

- станом на кінець дня 31 грудня звітного періоду *довга валютна позиція* фактично дорівнює 3,22 тис. Євро; *короткі валютні позиції* фактично 380,41 тис. дол. США та 4,53 тис. рос.руб.;
- станом на кінець дня 31 грудня попереднього періоду *довгі валютні позиції* фактично дорівнюють 74,32 тис. дол. США та 58,78 тис. рос. руб.; *короткі валютні позиції* фактично 0,48 тис. Євро.

2) Банк *розрахунковим методом* на підставі інформації про включення субординованого боргу до розрахунку капіталу (форма №610.01) станом на звітні дати розраховував вплив змін курсу гривні до іноземних валют на капітал Банку. Субординований борг, що включається до капіталу Банку, при зміцненні курсу валюти дає позитивний вплив на капітал Банку, і навпаки - послаблення курсів валют призведе до зменшення капіталу.

Довідково:

- субординований борг у сумі, яка включається до капіталу Банку, станом на кінець дня 31 грудня звітного періоду дорівнює 5 217 тис. дол. США;
- субординований борг у сумі, яка включається до капіталу Банку, станом на кінець дня 31 грудня попереднього періоду дорівнює 5 434 тис. дол. США.

30.4. Процентний ризик

Відсотковий ризик – це ризик, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок.

Цей ризик впливає як на прибутковість ПУБЛІЧНОГО АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» (далі Банк), так і на економічну вартість його активів, зобов’язань та позабалансових інструментів.

Управління відсотковим ризиком – одне з пріоритетних завдань ризик-менеджменту Банку. Діяльність Банку щодо процентного ризику регламентовано Положенням про організацію системи управління ризиком змін відсоткової.

В Банку розроблена та доведена до виконавців організаційна структура ризик-менеджменту, яка охоплює його структурні рівні – від управлінського (Спостережна Рада та Правління Банку) до рівня, на якому безпосередньо приймаються або генеруються ризики.

Моніторинг чутливості надходжень до змін процентних ставок за залученими та розміщеними коштами здійснюється Банком за допомогою політики ціноутворення, контролю за рівнем відсоткової маржі, розривів процентних активів та пасивів за строками.

З метою *контролю* рівня процентного ризику підлягають аналізу процентні активи та пасиви Банку у відповідності зі звітністю за формою №631.01«Звіт про структуру активів та пасивів за строками», яка подається до Національного банку України.

Станом на кінець дня 31 грудня звітного періоду структура активів та зобов’язань за строками до погашення свідчить про те, що більша частина фінансових активів, чутливих до зміни процентної ставки, дорівнює сумі 99 514 тис. грн., або 39,38% від загальних активів. Це боргові цінні папери (ОВДП), депозитні сертифікати НБУ, кошти в інших банках, кредити та заборгованість клієнтів.

Фінансові зобов'язання, чутливі до зміни відсоткової ставки, складають 154 835 тис. грн., або 78,93% від загальних зобов'язань. Це кошти банків, кошти клієнтів та субординований борг Банку.

Таким чином, Банк має негативний розрив за процентними ставками (55 321) тис.грн. та під час збільшення процентних ставок за пасивами матиме негативний вплив на прибуток і капітал Банку.

Банком здійснюється *аналіз* процентних активів, пасивів за строками погашення за допомогою внутрішньої звітності «GAP-звіт процентної ставки за строками до погашення».

Прогнозування напрямку зміни відсоткових ставок є необхідним, враховуючи, що незалежно від того, позитивний чи негативний GAP, він повинен відповідати тому напрямку зміни руху ставок, який принесе найбільший прибуток.

З метою обмеження ризику при проведенні активних операцій, Банком проводиться вивчення фінансово-економічного стану контрагентів. За результатами обстеження встановлюються *ліміти* обсягу активних операцій з іншими банками.

Мірою відсоткового ризику є “розриви” між сумами процентних активів і зобов'язань банку (GAP). Чим більший розмір (абсолютна величина) GAP, тим вищий рівень відсоткового ризику приймає на себе Банк і тим більше зміниться відсоткова маржа. Останнє залежить від знака GAP, а також від того, зростатимуть чи спадатимуть відсоткові ставки на ринку.

На звітну дату Банк має, як позитивні, так і від'ємні розриви за строками процентних активів та пасивів, однак рівень відсоткового розриву у відношенні до загальних активів є контрольованим.

КУАП встановлює максимально припустимий розмір розривів (GAP) активів та пасивів по відношенню до загальних активів в розрізі інтервалів. Відділ оцінки ризиків виконує *контроль* дотримання встановлених лімітів.

З метою захисту від процентного ризику в угодах про залучення та розміщення коштів, Банком передбачаються зміни відсоткових ставок відповідно до ситуацій на ринку та зміни ставки рефінансування Національного банку України.

За умови зміни процентних ставок, Банк може змінювати відсоткові ставки, як за розміщеними, так і за залученими ресурсами.

Результати моніторингу цін і стан процентного ризику на щоквартальній основі розглядаються на КУАП.

Керівництво Банку, в основному, розуміє загальні аспекти виникнення, необхідності контролю та регулювання процентного ризику, рівень процентного ризику визнає *помірним*.

Таблиця 30.4.1. Загальний аналіз процентного ризику

У цій таблиці фінансові активи та зобов'язання відображені за балансовою вартістю з *фіксованою* процентною ставкою, строковість за якими визначається виходячи з періоду від дати балансу до дати погашення згідно з договорами.

(тис. грн.)							
Ря- док	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немоне- тарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Звітний період						
1	Усього фінансових активів	52 881	6 882	6 934	32 817	-	99 514
2	Усього фінансових зобов'язань	3 380	-	-	151 455	-	154 835

3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня звітнього року	49 501	6 882	6 934	(118 638)	-	(55 321)
	Попередній період						
4	Усього фінансових активів	44 349	26 622	16 237	7 383	-	94 591
5	Усього фінансових зобов'язань	11	4 051	9 697	90 014	-	103 773
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	44 338	22 571	6 540	(82 631)	-	(9 182)

Таблиця 30.4.2. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Назва статті	Звітний період				Попередній період			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	0,11	-	-	-	0,12	-	-
2	Кошти в інших банках	-	0,11	-	-	12,80	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	11,73	43,81	-	-	13,47	16,50	-	-
4	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	19,15	-	-	-	16,95	-	-	-
5	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	-	7,79	-	-	-	8,65	-	-
	Зобов'язання								
6	Кошти банків	-	-	-	-	-	1,5	-	-
7	Кошти клієнтів								
7.1	поточні рахунки	0,11	0,82	-	-	0,32	0,72	-	-
7.2	строкові кошти	-	4,74	-	-	-	8,89	-	-
8	Субординований борг	-	6,18	-	-	-	8,86	-	-

Банк зазначає, що у таблиці 30.4.2 наводяться дані за *середньозваженою* процентною ставкою. Процентна ставка розраховується у відсотках у річному обчисленні.

Банк зазначає, що за *фіксованою* процентною ставкою нараховуються проценти за відповідними статтями активів та зобов'язань.

Статистичні ряди базуються на щоденній інформації та щомісячній звітності, що подається Банком до Національного банку України.

30.5. Географічний ризик**Таблиця 30.5.1 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період**

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	101 410	-	10	101420
2	Кошти в інших банках	2 376	-	-	2 376
3	Кредити та заборгованість клієнтів	32 639	-	-	32 639
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	23 942	-	-	23 942
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	29 025	-	-	29 025
6	Інші фінансові активи	11 484	-	-	11 484
7	Усього фінансових активів	200 876	-	10	200 886
	Зобов'язання				
8	Кошти банків	300	-	-	300
9	Кошти клієнтів	37 665	294	12 128	50 087
10	Інші фінансові зобов'язання	8 648	-	-	8 648
11	Субординований борг	137 054	-	-	137 054
12	Усього фінансових зобов'язань	183 667	294	12 128	196 089
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	17 209	(294)	(12 118)	4797
14	Зобов'язання кредитного характеру	40	-	-	40

Таблиця 30.5.2. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	69 332	-	23	69 355
2	Кошти в інших банках	26 587	-	-	26 587
3	Кредити та заборгованість клієнтів	53 130	-	-	53 130
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	3 198	-	-	3 198
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	34 700	-	-	34 700
6	Інші фінансові активи	10 466	-	-	10 466
7	Усього фінансових активів	197 413	-	23	197 436
	Зобов'язання				
8	Кошти банків	33	-	7 898	7 931
9	Кошти клієнтів	32 652	182	56	32 890
10	Інші фінансові зобов'язання	13 173	-	-	13 173
11	Субординований борг	-	-	90 014	90 014
12	Усього фінансових зобов'язань	45 858	182	97 968	144 008
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	151 555	(182)	(97 945)	53 428
14	Зобов'язання кредитного характеру	23 417	-	-	23 417

ПУБЛІЧНЕ АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» (далі банк) надає інформацію щодо того, як Банк визначає *концентрацію* географічного ризику.

Відповідальний співробітник відділу оцінки ризиків визначає концентрацію географічного ризику в управлінському обліку Банку в розрізі країни походження контрагентів.

Банк здійснює свою діяльність, переважно, на території України та кількість його контрагентів іноземного походження незначна. Разом з тим, Банк має в структурі капіталу значну частину коштів іноземного походження, що дає підстави стверджувати, що географічний ризик має певний вплив на діяльність Банку, оскільки є залежність від руху іноземного капіталу.

На звітну дату активи в країнах ОЕСР відсутні, однак присутні в інших країнах (Російська Федерація).

На звітну дату зобов'язання складаються із залишків за операціями країн ОЕСР, а саме: Ізраїль, Британські Віргінські Острови (Великобританія)), та в інших країнах (Республіка Кіпр, Російська Федерація).

Банк здійснює постійний контроль за структурою капіталу, результати моніторингу структури капіталу розглядаються на КУАП. Керівництво Банку, в основному, розуміє загальні аспекти виникнення, необхідності контролю та регулювання географічного ризику, рівень географічного ризику протягом звітного періоду *контрольований і визнано помірним*.

30.6. Концентрація інших ризиків

ПУБЛІЧНЕ АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» (далі Банк) зазначає інші, притаманні Банку *функціональні ризики*, які пов'язані із процесами створення й впровадження нових банківських продуктів і послуг, збору, обробки аналізу й передавання інформації, підготовки кадрового потенціалу та виконання інших адміністративно-господарських операцій.

Функціональні ризики важко виміряти кількісно й визначити розмір можливих втрат у грошовому вигляді. Але функціональні ризики небезпечні не менш, ніж інші види банківських ризиків, причому зрештою вони також можуть призвести до фінансових втрат.

Основними засобами, за допомогою яких Банк визначає ступінь допустимого ризику, є внутрішні положення та система лімітів, що існує в Банку для обмеження кола операцій. Управління функціональних ризиків здійснюється згідно Положенню про управління внутрішніми нефінансовими та зовнішніми ризиками.

Зниження функціонального ризику досягається удосконаленням системи внутрішнього аудиту, розвитком та вдосконаленням документообігу, внутрішніх методик та техніко-економічного забезпечення виконання банківських операцій. Зниженню таких ризиків сприяє також продумана ресурсна, матеріально-технічна та кадрова політика.

Далі розглядається *управління* основними видами функціональних ризиків.

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

У залежності від джерела ризику, у Банку виділені наступні основні види операційних ризиків:

- ризики пов'язані з персоналом;
- ризики пов'язані з безпекою комп'ютерних систем, збоями/помилками програмного забезпечення, технічними неполадками устаткування і зв'язку;
- ризики пов'язані з майном Банку;
- ризики пов'язані з взаєминами із зовнішнім середовищем.

Керування операційними ризиками – це комплекс мір, спрямованих на запобігання реалізації ризиків і компенсацію можливого збитку від їхньої реалізації.

Основні *ризики пов'язані з персоналом* - ризик невиконання (неналежного виконання) співробітниками Банку своїх службових обов'язків та/або недотримання встановлених правил та процедур, ризик здійснення співробітниками Банку дій, що не входять до кола їхньої компетенції (перевищення службових повноважень), ризик здійснення співробітниками Банку ненавмисних помилок у процесі здійснення операцій, ризик здійснення співробітниками шахрайських дій.

З метою мінімізації ризику пов'язаного з персоналом, у Банку розроблена Концепція кадрової політики Банку, яка передбачає головні напрями стратегії кадрової політики та шляхи її реалізації.

Процес *керування* ризиками, що пов'язані з персоналом, визначено внутрішнім Порядком проведення службових розслідувань фактів правопорушень, за якими Банку та його клієнтам нанесено майновий збиток при здійсненні банківських операцій, та визначення заходів щодо їх усунення.

Ризики, пов'язані з безпекою комп'ютерних систем, збоями/помилками програмного забезпечення, технічними неполадками устаткування і зв'язку - це ризик втрати даних, ризик уведення даних у системи не в повному обсязі.

З метою мінімізації ризиків пов'язаних з безпекою систем, у Банку працює достатній штат кваліфікованих фахівців управління автоматизації і ІТ-технологій.

Банком розроблено ряд внутрішніх Політик/Процедур за основними напрямками СУІБ (система управління інформаційною безпекою).

Система контролю СУІБ забезпечує адекватний рівень її якості, зокрема щодо захисту та збереження інформації.

Начальник управління автоматизації та ІТ-технологій виконує *контроль* за здійсненням мір, спрямованих на мінімізацію ризику, за підтримкою в ефективному робочому стані систем здійснення платежів і електронною обробкою даних, а також своєчасністю усунення наслідків реалізації ризику.

Ризик, пов'язаний з майном Банку - ризик втрати або ушкодження основних засобів та інших матеріальних активів у результаті стихійних лих, природних або техногенних катастроф, інших форс-мажорних обставин.

Заходи, спрямовані на мінімізацію ризику і контроль за схоронністю майна Банку виконує господарський відділ і служба охорони.

Ризики, пов'язані з взаєминами із зовнішнім середовищем – це ризик зовнішніх подій – стихійне лихо, війни, страйки, серйозні політичні події в країні і світі.

Процес керування цього виду ризику передбачається в Порядку визначення джерел фінансування і погашення термінових зобов'язань у надзвичайних ситуаціях, затверджений Правлінням Банку.

В Банку, з метою прийняття оперативних управлінських рішень при виникненні надзвичайних ситуацій та обставин, які можуть мати потенційно небезпечні наслідки, розроблено Комплексний План забезпечення безперервної діяльності банку і дій у разі виникнення надзвичайних ситуацій.

З метою адекватного управління *ризиком репутації* Банком постійно проводиться моніторинг повідомлень засобів масової інформації про Банк, пов'язані з ним структури та клієнтів для вжиття відповідних заходів, спрямованих на підтримання позитивної репутації про Банк та його іміджу.

Позитивним моментом для репутації Банку є його участь у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк на власній сторінці в системі Інтернет розміщує актуальну інформацію про послуги, що надаються Банком, загальну інформацію про Банк, контактну інформацію та іншу інформацію, що позитивно впливає на репутацію Банку.

До підвищення рівня *юридичного ризику* призводять випадки порушень вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Керівництво Банку розуміє загальні аспекти виникнення, необхідності контролю та регулювання юридичного ризику. З цього приводу методичний відділ Банку здійснює моніторинг змін у законодавстві України та своєчасно вносить зміни до внутрішніх нормативних документів Банку та розробляє нові.

Професійний рівень та кваліфікація керівництва та працівників юридичної служби Банку знаходяться на достатньому рівні, що дозволяє мінімізувати кількість юридичного ризику.

Мінімізація *стратегічного ризику* у Банку досягається шляхом розроблення стратегічного плану. Для визначення шляхів розвитку Банку та пріоритетності завдань в Банку розроблено та впроваджується Стратегічний план розвитку ПУБЛІЧНОГО АТ “БАНК ФАМІЛЬНИЙ” на 2015 - 2017 роки. Вказаний план щорічно актуалізується відповідно до змін діяльності банківської установи.

30.7. Ризик ліквідності

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

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов’язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових показників ліквідності нормативним вимогам.

Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Так, станом на кінець дня 31 грудня звітного періоду норматив миттєвої ліквідності Н4 складає 381,80% (Н4 має бути не менше 20%), норматив поточної ліквідності Н5 – 453,67% (Н5 має бути не менше 40%), норматив короткострокової ліквідності Н6 – 491,11% (Н6 має бути не менше 60%).

Станом на кінець звітного періоду обсяг високоліквідних активів, а саме грошові кошти та їх еквіваленти, становлять 101 420 тис. грн. проти 69 355 тис. грн. на кінець попереднього періоду.

Керівництво Банку зосереджує зусилля на покращенні якості активів в частині підвищення їх рентабельності шляхом розміщення у більш прибуткові активи. Так, у звітному році Банк здійснював купівлю депозитних облігацій Національного банку України.

Основними засобами, за допомогою яких Банк визначає ступінь допустимого ризику, є внутрішні положення та система лімітів, що існує в Банку для обмеження кола операцій. Управління ризиком ліквідності здійснюється згідно Положення про регулювання та планування ліквідністю.

Щоденний *контроль* ліквідності Банку здійснюється на підставі детального аналізу балансу, кон’юнктури фінансового ринку та інформації, отриманої з розрахунку нормативних показників ліквідності, затверджених нормативними актами Національного банку України.

Для ефективного *управління* активами і пасивами Банку використовується розроблена власна автоматична програма на базі GAP-аналізу.

Банком визначені наступні *методи оцінки* ризику ліквідності:

- метод аналізу розриву в строках погашення вимог і зобов’язань із розрахунком показників ліквідності;
- метод коефіцієнтів (аналіз фінансового стану Банку шляхом розрахунків показників, дотримання зовнішніх лімітів);

- прогнозування потоків коштів (оцінює всі грошові потоки для ідентифікації нестачі коштів та являє собою модель руху майбутніх активів та пасивів).
Банком впроваджено таку систему *управління* ризиком ліквідності:
- управління 1-го рівня передбачає розробку стратегічних планів;
- управління 2-го рівня спрямовано на визначення тактичних задач;
- управління 3-го рівня - оперативне – складається з приведення у відповідність поточних виплат та надходжень коштів.

У проведенні заходів щодо планування та регулювання ліквідності в Банку беруть участь наступні співробітники:

- Комітет з питань управління активами та пасивами Банку (КУАП);
- відділ оцінки ризиків;
- керівники структурних підрозділів Банку, що здійснюють активні та пасивні операції.

Казначейське управління Банку забезпечує наявність достатнього портфелю ліквідних активів, що переважно складається з кредитів/депозитів банків та інших міжбанківських інструментів для підтримки ліквідності в цілому по Банку.

Керівництво Банку розуміє загальні аспекти виникнення, необхідності контролю та регулювання ризику ліквідності, рівень ризику ліквідності визнає *помірним*.

Таблиця 30.7.1. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

(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
1	Кошти банків	300	-	-	-	-	300
2	Кошти клієнтів:	35 686	-	-	14 401	-	50 087
2.1	Кошти фізичних осіб	4 484	-	-	-	-	4 484
2.2	Інші	31 202	-	-	14 401	-	45 603
3	Субординований борг	-	-	-	53 043	84 011	137 054
4	Інші фінансові зобов'язання	8 648	-	-	-	-	8 648
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	44 634	-	-	67 444	84 011	196 089

Таблиця 30.7.2. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період

(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
1	Кошти банків	7 931	-	-	-	-	7 931
2	Кошти клієнтів:	19 138	315	13 437	-	-	32 890
2.1	Кошти фізичних осіб	3 766	315	2 407	-	-	6 488
2.2	Інші	15 372	-	11 030	-	-	26 402

3	Субординований борг	-	-	-	17068	72946	90 014
4	Інші фінансові зобов'язання	13 173	-	-	-	-	13 173
15	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	40 242	315	13 437	17 068	72 946	144 008

У таблицях 30.7.1 та 30.7.2 за фінансовими зобов'язаннями *строки погашення* визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом.

Суми представляють контрактні грошові потоки.

Таблиця 30.7.3. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На ви- могу 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	101 420	-	-	-	-	101 420
2	Кошти в інших банках	2 376	-	-	-	-	2 376
3	Кредити та заборгованість клієнтів	550	6 806	7 334	36 261	1 060	52 011
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	21 040	-	2 902	-	-	23 942
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	29 025	-	-	29 025
6	Інші фінансові активи	11 484	-	-	-	-	11 484
7	Усього фінансових активів	136 870	6 806	39 261	36 261	1 060	220 258
	Зобов'язання						
8	Кошти банків	300	-	-	-	-	300
9	Кошти клієнтів	35 686	-	-	14 401	-	50 087
10	Інші фінансові зобов'язання	8 648	-	-	-	-	8 648
11	Субординований борг	-	-	-	53 043	84 011	137 054
12	Усього фінансових зобов'язань	44 634	-	-	67 444	84 011	196 089
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	92 236	6 806	39 261	(31 183)	(82 951)	24 169
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	92 236	99 042	138 303	107 120	24 169	

Таблиця 30.7.4. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На ви- могу 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	69 355	-	-	-	-	69 355
2	Кошти в інших банках	1 577	-	25 263	-	-	26 840
3	Кредити та заборгованість клієнтів	296	1 441	16 503	9 210	1 201	28 651
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1	-	-	3 197	-	3 198
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	15 632	19 068	-	34 700
6	Інші фінансові активи	10 466	-	-	-	-	10466
7	Усього фінансових активів	81 695	1 441	57 398	31 475	1 201	173 210
	Зобов'язання						
8	Кошти банків	7 931	-	-	-	-	7 931
9	Кошти клієнтів	19 138	315	13 437	-	-	32 890
10	Інші фінансові зобов'язання	13 173	-	-	-	-	1 3173
11	Субординований борг	-	-	-	17 068	72 946	90 014
12	Усього фінансових зобов'язань	40 242	315	13 437	17 068	72 946	144 008
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	41 453	1 126	43 961	14 407	(71 745)	29 202
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	41 453	42 579	86 540	100 947	29 202	

У таблицях 30.7.3 та 30.7.4 *строковість* визначається для активів і зобов'язань виходячи з періоду від дати балансу до дати погашення за договором. Дані фінансових активів і зобов'язань у таблицях наводяться за балансовою вартістю.

Концентрація активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення складається згідно з формою №631 „Звіт про структуру активів та пасивів банку за строками”, затверджену постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 №124 (із змінами і доповненнями).

На кінець звітного періоду в Банку існує невідповідність за строками між активами та пасивами (таблиця 30.7.3). В інтервалі понад від 12 міс. до 5 років має місце дефіцит ліквідності (31 183) тис. грн., або 14,16% від фінансових активів. Крім цього, в інтервалі понад 5 років має місце дефіцит ліквідності (82 951) тис. грн., або 37,66% від фінансових активів. Усього сукупний розрив ліквідності має позитивне значення та складає 24 169 тис. грн.

Керівництво Банку в достатній мірі розуміє основні аспекти ризику ліквідності та реагує на зміни ринкового середовища та, в цілому, компетентні у питаннях визначення, вимірювання, моніторингу та контролю ліквідної позиції Банку, в тому числі ефективності стратегії управління потоками грошових коштів, обізнані з політикою забезпечення ліквідності.

Примітка 31. Управління капіталом

Капітал Банку – це залишкова вартість активів Банку після покриття всіх його зобов'язань. Банк у процесі своєї діяльності постійно змінює грошову форму капіталу на матеріалізовану, таким чином, відбувається оборот капіталу, в результаті чого акціонерам (власникам) повертаються кошти у вигляді дивідендів. Тобто, на базі інвестованого капіталу в процесі банківської діяльності утворюється додаткова вартість або прибуток. Прибуток після сплати усіх податків залишається у розпорядженні Банку і розподіляється згідно Статуту Банку.

Основними *цілями* управління капіталом Банку є:

- захист інтересів акціонерів (власників) та вкладників від непередбачуваних збитків, яких може зазнати Банк в процесі діяльності;
- забезпечення достатнього рівня рентабельності вкладень акціонерів (власників) Банку;
- забезпечення стабільного і послідовного розвитку Банку, його фінансової стійкості та мінімізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

Політика управління капіталом спрямована на підтримку платоспроможності Банку на достатньому рівні для ефективного функціонування та являє собою один з найважливіших напрямків стратегії розвитку Банку. Реалізація політики здійснюється на основі аналітичної інформації, отриманої в процесі проведення щоденного, щомісячного та щорічного аналізу діяльності Банку та аналізу відповідності капіталу вимогам Національного банку України.

Управління капіталом Банку здійснюється згідно внутрішнього Положення про капітал, яке визначає процедуру розрахунку показників якості капіталу Банку, порядок аналізу та прийняття рішень з питань розміру і якості капіталу Банку, процедуру взаємодії між підрозділами Банку, та складається з:

- визначення та оцінки рівня достатності капіталу для нормального функціонування Банку, захисту інтересів його вкладників та акціонерів (власників);
- забезпечення формування регулятивного капіталу Банку на необхідному рівні та дотримання банком нормативних вимог Національного банку України;
- запобігання втрати капіталу Банку та нераціональному використанню ресурсів через ризики, притаманні банківській діяльності.

Функції розрахунку показників (нормативів) капіталу Банку, їх контролю, а також надання відповідної звітності виконують відповідальні працівники згідно табелю звітності Банку та посадових інструкцій.

Зміни розміру та якості капіталу Банку відбувається згідно з рішенням Загальних Зборів акціонерів Банку, Правління Банку і Комітету з управління активами і пасивами (КУАП) Банку відповідно до питань, що відносяться до компетенції цих органів.

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку. *Структура* регулятивного капіталу Банку наведена у Таблиці 31.1.

Банк з метою визначення реального розміру регулятивного капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності постійно оцінює якість усіх своїх активів і позабалансових зобов'язань.

З метою виконання нормативу рівня регулятивного капіталу (Н1) Банком розроблено програму капіталізації на 2013-2021р.р., яка встановлює заходи підтримки рівня регулятивного капіталу шляхом прибуткової діяльності Банку, залучення коштів на умовах субординованого боргу, збільшення розміру резервного фонду та збільшення статутного капіталу.

За звітний період порушень виконання нормативу рівня регулятивного капіталу (Н1) не було.

Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) - норматив платоспроможності, відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру.

Чим вище значення показника адекватності регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що приймають на себе власники Банку; і навпаки: чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що приймають на себе кредитори/вкладники Банку.

У звітному періоді Банк дотримувався нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2). Значення нормативу (Н2) на звітну дату дорівнює 80,44% (норматив не менше 10%) проти 79,55% за попередній рік, що значно перевищує вимоги за нормативом, тобто на цей час більшу частину ризику приймають на себе власники Банку.

Нормативи капіталу Банку на звітну дату в порівнянні з попереднім періодом наведені у Таблиці 31.2 згідно з даними Звіту про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції протягом грудня місяця звітного/попереднього року (Форма N611.01).

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу

Найменування статей у таблиці 31.1 за колонкою 2 наведені відповідно до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу (основного та додаткового) з урахуванням відвернень згідно із законодавством України.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1.	Регулятивний капітал банку (РК), у тому числі:	121 324	120 478
1.1	Основний капітал (ОК)	60 662	60 244
1.1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	66 600	66 600
1.1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	3 592	3 575
1.1.2.3	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України:	3 592	3 575
1.1.2.3.1	з них резервні фонди	3 592	3 575
1.1.3	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) у тому числі:	(9 530)	(9 931)
1.1.3.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(29)	(44)
1.1.3.2	розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	(9 501)	(9 887)
1.2	Додатковий капітал	60 662	60 244
1.2.1	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	446	437
1.2.2	Результат переоцінки основних засобів	12 760	12 760
1.2.3	Субординований борг, що враховується до капіталу з урахуванням неможливості перевищення додатковим капіталом 100% основного капіталу	47 456	47 047
	Усього регулятивного капіталу	121 324	120 478

Таблиця 31.2 Нормативи капіталу*

Дані за формою №611.01 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції протягом місяця», що надається Банком до Національного банку України:

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	Нормативи капіталу		
1.	Н1- мінімального розміру регулятивного капіталу (РК)	120 000	120 000
1.1.	Регулятивний капітал банку (РК), фактичне значення (тис. грн.)	121 324	120 488
2.	Н2 - норматив адекватності регулятивного капіталу, %	10	10
2.1	фактичне значення нормативу, % $H2 = (PK / (Ar + \text{сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами та банківськими металами})) * 100\%$ (нормативне значення нормативу Н2 не менше 10%)	80,44	79,55

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Банк розкриває інформацію про події, що відбулися за станом на кінець звітного періоду, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема наведену нижче.

32.1. Розгляд справ у суді.

Банком на підставі Закону «Про тимчасові заходи на період проведення антитерористичної операції» від 02.09.2014 року №1669-VII з листопаду 2014 року не сплачується плата за користування земельними ділянками, що знаходиться у м. Донецьку за наступними адресами:

1. м. Донецьк, пр-т Мира, 59;
2. м. Донецьк, пр-т Театральний, 21;
3. м. Донецьк, вул. Університетська, 7;
4. м. Донецьк, пр-т Театральний, 21, гостьова стоянка.

Банк звернувся до Державної фіскальної служби України (лист від 06.07.2015 року за №1/050-879) щодо надання індивідуальної податкової консультації відносно звільнення Банку від сплати орендної плати за наведені земельні ділянки на період з листопаду 2014 року до закінчення проведення АТО, а також від подання Декларації на 2015 рік.

Державна фіскальна служба України (лист від 31.07.2015 року за №16187/6/99-99-15-03-02-15) повідомила Банк, що у зв'язку з невнесенням змін до Податкового кодексу України пілґ, передбачених вищенаведеним Законом щодо сплати орендної плати за земельні ділянки на території проведення АТО, Банк не звільняється від обов'язку сплати орендної плати за ці земельні ділянки.

Банк не погодився з індивідуальною податковою консультацією і подав позов до Окружного адміністративного суду м. Києва про визнання індивідуальної податкової консультації ДФСУ недійсною. Рішенням суду від 20.10.2015 року (отримано Банком 12.02.2016 року) Банку відмовлено в позові.

Банком 15.02.2016 року подано три позови в Господарський суд Донецької області до Донецької міської ради (орендодавець) щодо звільнення Банку від сплати орендної

плати за орендованими земельними ділянками на період дії АТО. Господарським судом Донецької області у м. Харків призначено розгляд позовів Банку на 2-3 березня 2016 року.

За четвертою земельною ділянкою, що розташована за адресою м. Донецьк, пр-т Театральний, 21 (гостьова стоянка), в зв'язку з закінченням дії договору оренди та продовженням дії АТО, Банком отримується сертифікат Торгово-промислової палати України щодо наявності факту форс-мажорних обставин, за якими Банк не має можливості користуватися земельною ділянкою та буде направлено документи до Донецької міської ради щодо передачі їй вказаної земельної ділянки.

32.2. Потенційні податкові зобов'язання.

Потенційні податкові зобов'язання можуть виникнути в зв'язку з розглядом справ, про які вказано в пункті 32.1 до цього звіту.

32.3. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 32.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) банку-орендаря.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	До 1 року	-	18
2	Усього	-	18

Банк зазначає, що на кінець звітного періоду відсутні невідмовні договори про суборенду.

32.4. Зобов'язання з кредитування.

Таблиця 32.4.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		15	17 000
2	Невикористані кредитні лінії		25	6 729
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		40	23 729

Таблиця 32.4.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	40	23 729
2	Усього	40	23 729

Публічне АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» зазначає, що на звітну дату відсутні активи, які надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається як сума, за яку фінансовий інструмент може бути обмінений між обізнаними, зацікавленими та незалежними учасниками за звичайних умов, інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є *ринкова* ціна фінансового інструмента.

Для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. В Україні все ще спостерігаються деякі явища, притаманні ринку, що зароджується, а економічні умови продовжують обмежувати рівень активності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими або відображати примусові операції продажу, не відповідаючи, таким чином, справедливій вартості фінансових інструментів.

При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів у Банку використано всю наявну ринкову інформацію щодо застосування *методу оцінювання*.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Показані на дату балансу за їхньою справедливою (історичною) вартістю.

Кошти в інших банках

Для активів відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість дорівнює балансовій. Банк визнає зменшення корисності після первісного визнання фінансового активу на кожну дату балансу шляхом формування спеціальних резервів. Строкові кошти в інших банках обліковуються після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Кредити та заборгованість клієнтів

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту. Банк одразу визнає прибуток/збиток від кредитних операцій, якщо ринкова ставка відрізняється від номінальної. При цьому збільшення/зменшення балансової вартості кредиту визнаються іншими доходами/витратами. Кредити та заборгованість клієнтів після первісного визнання обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику. В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована собівартість таких інструментів, є їх справедливою вартістю.

Цінні папери у портфелі Банку на продаж

Придбані ОВДП у портфелі Банку на продаж первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю з додаванням витрат на їх придбання. Подальша оцінка цінних паперів в портфелі Банку на продаж здійснюється за справедливою вартістю, для чого здійснюється їх переоцінка.

Цінні папери в портфелі до погашення

Придбані ОВДП у портфелі Банку до погашення первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю з додаванням витрат на їх придбання. Банк оцінює цінні папери після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Балансова (амортизована) вартість цінних паперів, наявних для продажу, є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери, передбачають процентні ставки, що відображають справедливий ринковий ставки, і, відповідно, справедлива вартість дорівнює балансовій (амортизованій) вартості цих інструментів.

Основні засоби та нематеріальні активи (далі – ОЗ)

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю. Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється із застосуванням одного з таких двох методів:

- а) за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності та використовується в бухгалтерському обліку Банку для об'єктів усіх груп ОЗ, окрім групи №1 "Будівлі і споруди";
- б) за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Використовується в

бухгалтерському обліку *Банку* для об'єктів групи "Будівлі і споруди".

За звітний та попередній періоди Банком отримано підтвердження справедливої (ринкової) вартості основних засобів групи «Будівлі та споруди» суб'єктом оціночної діяльності у вигляді незалежної оцінки. Встановлено, що відхилення складає менш 10%, що є менше порогу суттєвості.

Інвестиційна нерухомість

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості *Банк* оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку *Банк* здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.

За звітний та попередній періоди Банком отримано підтвердження справедливої (ринкової) вартості інвестиційної нерухомості суб'єктом оціночної діяльності у вигляді незалежної оцінки. Встановлено, що відхилення складає менш 10%, що є менше порогу суттєвості.

Дебіторська заборгованість

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

Інші активи

Запаси матеріальних цінностей відображаються в бухгалтерському обліку за їх первісною вартістю і не переоцінюються.

Кошти інших банків

Справедлива вартість коштів інших банків суттєво не відрізняється від її балансової вартості. Кошти отримуються під процентні ставки, які дорівнюють ринковим процентним ставкам.

Кошти клієнтів

Банк одразу визнає прибуток/збиток від депозитних операцій, якщо ринкова ставка відрізняється від номінальної. При цьому збільшення/зменшення балансової вартості кредиту визнаються іншими доходами/витратами. Строкові кошти клієнтів після первісного визнання обліковується за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. За депозитами з терміном дії до трьох місяців справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довгострокових депозитів відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Субординований борг

Залучені кошти на умовах субординованого боргу є довгостроковими зобов'язаннями, за якими відсоткові ставки не можуть перевищувати протягом усього строку дії угоди максимальної ставки залучення, що встановлюється за рішенням Національного банку України з огляду на економічні умови на ринку банківських послуг та приймається Банком на дату укладання угоди. Отже, справедлива вартість зазначених коштів дорівнює балансовій. Кошти, залучені на умовах субординованого боргу, як і строкові кошти клієнтів після первісного визнання обліковується за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Інші фінансові зобов'язання та інші зобов'язання

Справедлива вартість за іншими фінансовими зобов'язаннями визнається, як теперішня (дисконтована) сума, яка має виплачуватися при погашенні заборгованості, визначеної за відповідними поточними відсотковими ставками. Протягом звітного та

попереднього періодів за іншими фінансовими зобов'язаннями та іншими зобов'язаннями дисконтування не здійснювалось у зв'язку з тим, що ці зобов'язання є короткострокові.

Інструменти капіталу (прості акції)

Справедлива вартість не визначається для інструментів капіталу, які не котируються на ринку. Прості акції Банку обліковуються за історичною собівартістю. Таким чином, балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які відображаються в балансі Банку, наближається до справедливої вартості.

Таблиця 33.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	101 420	-	-	101 420	101 420
1.1	готівкові кошти	2 822	-	-	2 822	2 822
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	2 192	-	-	2 192	2 192
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	96 406	-	-	96 406	96 406
2	Кошти в інших банках	-	2 376	-	2 376	2 376
2.1	депозити в інших банках	-	2 376	-	2 376	2 376
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	32 639	-	32 639	32 639
3.1	кредити юридичним особам	-	31 225	-	31 225	31 225
3.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	29	-	29	29
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	-	596	-	596	596
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	789	-	789	789
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	23 941	1	-	23 942	23 942
4.1	державні облігації	23 941	-	-	23 941	23 941
4.2	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	1	-	1	1
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	29 025	-	-	29 025	29 025
5.1	державні облігації	29 025	-	-	29 025	29 025
6	Інші фінансові активи	-	11 484	-	11 484	11 484
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними	-	835	-	835	835

	картками					
6.2	інші фінансові активи	-	10 649	-	10 649	10 649
7	Інвестиційна нерухомість	-	2 959	-	2 959	2 959
8	Основні засоби та нематеріальні активи	-	27 347	-	27 347	27 347
8.1	земельні ділянки	-	1 710	-	1 710	1 710
8.2	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	25 228	-	25 228	25 228
8.3	нематеріальні активи	-	30	-	30	30
9	Усього активів	154 386	76 806	-	231 192	231 192
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
10	Кошти банків	-	300	-	300	300
10.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	300	-	300	300
11	Кошти клієнтів	-	50 087	-	-	50 087
11.1	інші юридичні особи	-	45 603	-	-	45 603
11.2	фізичні особи	-	4 484	-	-	4 484
12	Інші фінансові зобов'язання	-	8 648	-	-	8 648
12.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	186	-	-	186
12.2	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	1 920	-	-	1 920
12.3	інші фінансові зобов'язання	-	6 542	-	-	6 542
13	Субординований борг	-	137 054	-	-	137 054
14	Усього зобов'язань		196 089			196 089

Таблиця 33.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	69 355	-	-	69 355	69 355
1.1	готівкові кошти	1 846	-	-	1 846	1 846
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	12 569	-	-	12 569	12 569
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	54 940	-	-	54 940	54 940
2	Кошти в інших банках	-	26 587	-	26 587	26 587

2.1	депозити в інших банках	-	26 587	-	26 587	26 587
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	53 130	-	53 130	53 130
3.1	кредити юридичним особам	-	14 622	-	14 622	14 622
3.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	3	-	3	3
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	-	4 671	-	4 671	4 671
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	33 834	-	33 834	33 834
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	3 197	1	-	3 198	3 198
4.1	державні облігації	3 197	-	-	3 197	3 197
4.2	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	1	-	1	1
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	34 700	-	-	34 700	34 700
5.1	державні облігації	34 700	-	-	34 700	34 700
6	Інші фінансові активи	-	10 466	-	10 466	10 466
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	644	-	644	644
6.2	інші фінансові активи	-	9 822	-	9 822	9 822
7	Інвестиційна нерухомість	-	2 998	-	2 998	2 998
8	Основні засоби та нематеріальні активи	-	27 836	-	27 836	27 836
8.1	земельні ділянки	-	1 710	-	1 710	1 710
8.2	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	25 588	-	25 588	25 588
8.3	нематеріальні активи	-	44	-	44	44
9	Усього активів	107 252	121 018	-	228 270	228 270
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
10	Кошти банків	-	7 931	-	7 931	7 931
10.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	7 931	-	7 931	7 931
11	Кошти клієнтів	-	32 890	-	32 890	32 890
11.1	інші юридичні особи	-	26 402	-	26 402	26 402
11.2	фізичні особи	-	6 488	-	6 488	6 488
12	Інші фінансові зобов'язання	-	13 173	-	13 173	13 173
12.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	33	-	33	33
12.2	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	3	-	3	3
12.3	інші фінансові зобов'язання	-	13 137	-	13 137	13 137
13	Субординований борг	-	90 014	-	90 014	90 014
14	Усього зобов'язань	-	144 008	-	144 008	144 008

ПУБЛІЧНЕ АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» зазначає, що не має фінансових інструментів, справедлива вартість яких визначена за III рівнем її оцінки.

Примітка 34. Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань**Таблиця 34.1. Фінансові активи, за якими банк має право взаємозаліку за звітний період**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Сукупна вартість визнаних активів	Сукупна вартість визнаних фінансових зобов'язань, поданих у звіті про фінансовий стан	Чиста сума фінансових активів, що відображається в звіті про фінансовий стан
1	Інші фінансові активи	11 650	166	11 484
	Усього	11 650	166	11 484

Таблиця 34.2. Фінансові зобов'язання, за якими банк має право взаємозаліку за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Сукупна вартість визнаних зобов'язань	Сукупна вартість визнаних фінансових активів, поданих у звіті про фінансовий стан	Чиста сума фінансових зобов'язань, що відображається в звіті про фінансовий стан
1	Інші фінансові зобов'язання	8 814	166	8 648
	Усього	8 814	166	8 648

Публічне АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» зазначає, що права на здійснення взаємозаліку виникають в банку на підставі договорів про надання послуг з проведення розрахунків з метою належного виконання переказів, а саме: в порядку розрахунків за такими договорами зазначається, що сторони мають право провести зарахування зустрічних однорідних вимог. Зарахування відбувається за зустрічними вимогами щодо доходів/витрат за надані послуги та затверджується актами виконаних робіт між сторонами.

Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	101 420	-	-	-	-	101 420

2	Кошти в інших банках:	2 376	-	-	-	-	2 376
2.1	депозити в інших банках	2 376	-	-	-	-	2 376
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	32 639	-	-	-	-	32 639
3.1	кредити юридичним особам	31 225	-	-	-	-	31 225
3.2	кредити фізичним особам - підприємцям	29	-	-	-	-	29
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	596	-	-	-	-	596
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	789	-	-	-	-	789
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	23 942	-	-	-	23 942
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	29 025	29 025
6	Інші фінансові активи:	11 484					11 484
6.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	835	-	-	-	-	835
6.2	інші фінансові активи	10 649	-	-	-	-	10 649
7	Усього фінансових активів	147 919	23 942	-	-	29 025	200 886

Таблиця 35.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	69 355	-	-	-	-	69 355
2	Кошти в інших банках:	26 587	-	-	-	-	26 587
2.1	депозити в інших банках	26 587	-	-	-	-	26 587

3	Кредити та заборгованість клієнтів:	53 130	-	-	-	-	53 130
3.1	кредити юридичним особам	14 622	-	-	-	-	14 622
3.2	кредити фізичним особам - підприємцям	3	-	-	-	-	3
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	4 671	-	-	-	-	4 671
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	33 834	-	-	-	-	33 834
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	3 198	-	-	-	3 198
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	34 700	34 700
6	Інші фінансові активи:	10 466					10 466
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	644	-	-	-	-	644
6.2	інші фінансові активи	9 822	-	-	-	-	9 822
7	Усього фінансових активів	159 538	3 198	-	-	34 700	197 436

ПУБЛІЧНЕ АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» розкриває інформацію про класифікацію фінансових зобов'язань за категоріями оцінки: на звітну дату та на дату попереднього періоду фінансові зобов'язання усі класифіковані за амортизованою собівартістю. Оцінку фінансових зобов'язань наведено у примітці 33 «Справедлива вартість фінансових інструментів».

Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна	-	-	-	-	267	-	37 194

	ставка 10 - 25 %)							
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	-	-	(8)	-	(6 347)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01 %)	-	462	17 987	-	769	-	14 097
4	Інші активи	-	-	44	-	-	-	38
5	Субординований борг (контрактна процентна ставка 1 - 9 %)	-	-	46 264	-	-	-	90 790

Таблиця 36.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	-	-	-	45	-	3 197
2	Процентні витрати	-	-	(214)	-	-	-	(10 305)
3	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	(214)	(6342)	-	(157)	-	(47 856)
4	Комісійні доходи	-	-	22	-	570	-	10
5	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-	6
6	Інші операційні доходи	-	-	490	-	-	-	318
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(1276)	-	(820)

Таблиця 36.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Інші зобов'язання	-	-	-	-	15	-	-

Таблиця 36.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	-	50	-	68 320
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	-	(347)	-	(31 127)

Таблиця 36.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10 - 25 %)	-	-	-	-	564	-	1
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01 – 8 %)	-	458	12 214	-	920	-	489

Таблиця 36.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	-	18	-	72	-	4
2	Процентні витрати	-	(1 014)	(273)	-	(37)	-	(19)
3	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	(8 238)	(5 499)	-	(188)	-	(194)
4	Комісійні доходи	-	-	23	-	155	-	4
5	Інші операційні доходи	-	-	28	-	-	-	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(1 266)	-	(591)

Таблиця 35.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Інші зобов'язання	-	-	-	-	27	-	7 000

Таблиця 36.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	-	871	-	11

2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	-	(327)	-	(79)
---	---	---	---	---	---	-------	---	------

Банк зазначає, що *основними власниками* Банку станом на кінець звітного періоду є громадяни України Комісарук Борис Ізрайлевич та Грач Ольга Веніамінівна.

Таблиця 36.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1 246	911	1 145	837
2	Виплати під час звільнення	-	-	55	40

Банк зазначає, що дані за колонками 3 та 5 Таблиці 36.9 «Витрати» розраховуються як суми за колонками 4 та 6 «Нараховане зобов'язання» збільшені на суми нарахованих обов'язкових зборів згідно законодавства України.

Примітка 37. Події після дати балансу

ПУБЛІЧНЕ АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» зазначає, що власники Банку мають намір збільшити розмір статутного капіталу для покращення показників діяльності Банку та зменшення ризику невиконання економічних нормативів.

Так, 23 вересня 2015 р. позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості та про приватне розміщення акцій Банку на суму 53 400 тис грн. Згідно з вимогами Проспекту емісії Банком 16 березня 2016 року було укладено з акціонерами Комісаруком Б.І. та компанією Cristela Limited (резидент Британських Віргінських Островів) договори про купівлю акцій. 16.03.2016р. на рахунок Банку на виконання договорів було зараховано кошти загальною сумою 53 400 тис.грн. Після врахування отриманих коштів у складі рахунків капіталу з 16.03.2016р. Банк виконує всі обов'язкові економічні нормативи.

Фінансові ресурси, залучені від розміщення акцій, збільшують власний капітал Банку, їх планується направити на здійснення статутної діяльності, а саме купівлю державних цінних паперів (облігації внутрішньої державної позики, депозитні сертифікати Національного банку України).