

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Заступник Голови
Правління

(посада)

Сахно С.В.

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

27.04.2015

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2014 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

26410155

4. Місцезнаходження

м. Київ, -, 04073, м. Київ, Московський проспект, 6

5. Міжміський код, телефон та факс

(044) 428 61 28 (044) 428 61 28

6. Електронна поштова адреса

admin@pinbank.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

| | | |
|--|--|------------|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | | 27.04.2015 |
| | | (дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 80 (2084) | 28.04.2015 |
| | (номер та найменування офіційного друкованого видання) | (дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | www.pinbank.ua в мережі Інтернет | 27.04.2015 |
| | (адреса сторінки) | (дата) |

Зміст

| | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб | X |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря | X |
| 5. Інформація про рейтингове агентство | X |
| 6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) | X |
| 7. Інформація про посадових осіб емітента: | |
| 1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента | X |
| 2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента | X |
| 8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента | |
| 9. Інформація про загальні збори акціонерів | X |
| 10. Інформація про дивіденди | X |
| 11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент | X |
| 12. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери | |
| 5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду | |
| 13. Опис бізнесу | X |
| 14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента | |
| 3) інформація про зобов'язання емітента | X |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду | X |
| 17. Інформація про стан корпоративного управління | X |
| 18. Інформація про випуски іпотечних облігацій | |
| 19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття: | |
| 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду | |

- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
23. Основні відомості про ФОН
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
27. Правила ФОН
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X
29. Текст аудиторського висновку (звіту) X
30. Річна фінансова звітність
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

Станом на кінець звітного року у Емітента відсутні особи, що прямо та/або опосередковано володіють 10 або більше відсотків акцій Емітента. Емітент не здійснював емісію облігацій та будь-яких інших цінних паперів (у тому числі похідних цінних паперів) у звітному році. Емітент не здійснював викуп власних акцій у звітному році. Оскільки Емітент є банком, розрахунок вартості чистих активів Емітента не вказується та відповідна інформація у звіті не зазначається відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013р. №2826. Оскільки Емітент є банком та займається видами діяльності, які не класифікуються як переробна, добувна промисловість, виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності, відповідна інформація у звіті не зазначається відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013р. №2826. Емітент не здійснював емісію іпотечних цінних паперів, сертифікатів ФОН та цільових облігацій.

33. Примітки

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

ААБ №527339

3. Дата проведення державної реєстрації

20.06.1997

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

230000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

266

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 Інші види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

Відповідно до Статуту Емітента органами управління є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада, Правління.

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Головне управління Національного банку України по м. Києву і Київській області

2) МФО банку

321024

3) поточний рахунок

32006176101

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Операційне управління Національного банку України

5) МФО банку

300001

6) поточний рахунок

32002109801

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

| Вид діяльності | Номер ліцензії (дозволу) | Дата видачі | Державний орган, що видав | Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) |
|---|--|-------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Банківська ліцензія | 178 | 25.10.2011 | Національний банк України | Необмежена |
| Опис | Ліцензія не потребує продовження терміну дії, оскільки є безстроковою. | | | |
| Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій та Додаток до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій | 178 | 25.10.2011 | Національний банк України | Необмежена |
| Опис | Ліцензія не потребує продовження терміну дії, оскільки є безстроковою. | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарної установи | 263357 | 24.09.2013 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України | Необмежена |
| Опис | Ліцензія не потребує продовження терміну дії, оскільки є безстроковою. | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів пенсійних фондів | 263359 | 24.09.2013 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України | Необмежена |
| Опис | Ліцензія не потребує продовження терміну дії, оскільки є безстроковою. | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування | 263358 | 24.09.2013 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України | Необмежена |
| Опис | Ліцензія не потребує продовження терміну дії, оскільки є безстроковою. | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг | 579896 | 23.09.2011 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України | 24.09.2016 |

| | | | | |
|--|---|------------|--|------------|
| Опис | Емітент планує отримати нову ліцензію після закінчення терміну дії зазначеної ліцензії. | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність | 579894 | 23.09.2011 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України | 24.09.2016 |
| Опис | Емітент планує отримати нову ліцензію після закінчення терміну дії зазначеної ліцензії. | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність | 579895 | 23.09.2011 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України | 24.09.2016 |
| Опис | Емітент планує отримати нову ліцензію після закінчення терміну дії зазначеної ліцензії. | | | |

13. Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб

1) найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА"

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

37687800

4) місцезнаходження

04073, м. Київ, Московський проспект, 6

5) опис

Емітент створив в 2011 році дочірнє підприємство ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА». Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю. Код за ЄДРПОУ – 37687800, місцезнаходження: 04073, м. Київ, Московський проспект, 6. Основний вид діяльності: 64.19 – Інші види грошового посередництва. Вид вкладень: частка. Частка Емітента в статутному капіталі дочірнього підприємства – 100%. Станом на 31.12.2014р. статутний капітал дочірнього підприємства складає 8 000,00 тис. грн. Статутний капітал сформовано грошовими коштами.

Відповідно до статуту Товариства Емітент має наступні права щодо управління: брати участь в управлінні справами Товариства, висувати на розгляд органів управління Товариства пропозиції з питань діяльності Товариства, обирати та бути обраним до органів управління Товариства.

1) найменування

Приватне акціонерне товариство "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій"

2) організаційно-правова форма

111

3) код за ЄДРПОУ

33691415

4) місцезнаходження

02660, м. Київ, вул. Марини Раскової, 11, 3-й поверх (ліве крило)

5) опис

У 2005р. Емітент брав участь у заснуванні ПрАТ "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій". Організаційно-правова форма: приватне акціонерне товариство. Місцезнаходження: 02660, м. Київ, вул. Марини Раскової, 11, 3-й поверх (ліве крило). Основний вид діяльності товариства: діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій. Вид вкладень: акції. Внеском Емітента до статутного капіталу товариства були грошові кошти. Статутний капітал товариства станом на 31.12.2014р. складає 11 750 тис.грн. Емітент володіє часткою у статутному капіталі товариства у розмірі 0,85% та має всі права щодо управління товариством, які передбачені його статутом.

Інформація щодо посади корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

| Дата введення посади корпоративного секретаря | Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря | Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря |
|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 01.04.2008 | 01.04.2008 | Мусіхіна Олена Олександрівна |
| Опис | Мусіхіна О.О. має досвід роботи на посаді корпоративного секретаря 7 років. Попереднє місце роботи: ЗАТ "Турбота", посада: корпоративний секретар. Мусіхіна О.О. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Протягом звітного року особа, що призначена на посаду корпоративного секретаря Емітента, не змінювалась. | |

15. Інформація про рейтингове агентство

| Найменування рейтингового агентства | Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне) | Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента | Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента |
|---|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ТОВ «Рейтингове агентство «ІВІ – Рейтинг» | уповноважене рейтингове агентство | 27.11.2014 | uaBBB+ |

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

| Найменування юридичної особи засновника та/або учасника | Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника | Місцезнаходження | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
|--|---|--|--|
| Відкрите акціонерне товариство "Полтавський гірничо-збагачувальний комбінат" | 00191282 | 39802Україна м. Комсомольськ вул. Будівельників, буд. 16 | 0.2060 |
| ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАПОРІЗЬКИЙ ВИРОБНИЧИЙ АЛЮМІНІЄВИЙ КОМБІНАТ" | 00194122 | 69032Україна м. Запоріжжя Південне шосе, буд. 15 | 0.2747 |
| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт* | | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
| Усього | | | 0.4807 |

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Малкін Олег Олександрович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1978

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

17

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ВАТ "Європейський банк розвитку та заощаджень", перший заступник Голови Правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

16.03.2012 3 роки

9) Опис

Відповідно до Статуту Емітента Голова Правління: відповідно до своїх повноважень, керує поточною діяльністю Емітента та несе персональну відповідальність за ефективність його роботи; здійснює керівництво діяльністю Правління та організовує його роботу; без довіреності представляє Емітента в усіх підприємствах, установах та організаціях як в Україні, так і за її межами; в межах своєї компетенції здійснює керівництво діяльністю Емітента шляхом видання обов'язкових для виконання всіма працівниками Емітента наказів та розпоряджень; визначає повноваження заступників Голови Правління; розподіляє функціональні обов'язки між заступниками Голови Правління та членами Правління; подає на затвердження Спостережній раді організаційну структуру Емітента; визначає цілі, завдання, функції структурних підрозділів Емітента; видає довіреності на право представництва інтересів Емітента; самостійно приймає рішення про подання позову; укладає та підписує від імені Емітента правочини, крім випадків визначення Загальними зборами Емітента або Спостережною радою підписантом такого правочину іншої посадової особи Емітента тощо.

У звітному році посадовим особам Емітента (крім членів Спостережної ради та Ревізійної комісії) була виплачена винагорода у розмірі 2 496,69 тис.грн.

У звітному періоді відбулись зміни у персональному складі Правління, а саме: згідно з рішенням Спостережної ради Емітента призначено заступника Голови Правління Оначенка Сергія Володимировича членом Правління (протокол №25 від 29.07.2014р.) у зв'язку зі збільшенням кількості членів Правління.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Малкін О.О. не має.

Загальний стаж роботи Малкіна О.О. складає 17 років.

Інформація щодо посад, які обіймав Малкін О.О. протягом п'яти останніх років:

01.08.2007 - по теперішній час - Голова Правління ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Малкін О.О. не займає посад на інших підприємствах.

Згоди на розкриття паспортних даних не надав.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління, член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Полонська Еліна Генріхівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1981

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ВАТ "Європейський банк розвитку та заощаджень", директор центру стратегічного розвитку та роботі із приватними клієнтами.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

20.03.2012 3 роки

9) Опис

Полонська Е.Г. відповідно до внутрішніх документів щодо розподілу обов'язків між членами Правління має повноваження підпису посадових інструкцій, функціональних листів працівників підпорядкованих підрозділів Емітента, наказів з надання відпусток працівникам підпорядкованих підрозділів, розпоряджень Емітента з питань, віднесених до її компетенції, загальнобанківських господарських документів, в т.ч. договорів про виконання робіт (надання послуг) в межах наданих повноважень, договорів на відкриття карткового рахунку, договорів про надання овердрафту за картковим рахунком тощо.

У звітному році посадовим особам Емітента (крім членів Спостережної ради та Ревізійної комісії) була виплачена винагорода у розмірі 2 496,69 тис.грн.

У звітному періоді відбулись зміни у персональному складі Правління, а саме: згідно з рішенням Спостережної ради Емітента призначено заступника Голови Правління Оначенка Сергія Володимировича членом Правління (протокол №25 від 29.07.2014р.) у зв'язку зі збільшенням кількості членів Правління.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Полонська Е.Г. не має.

Загальний стаж роботи Полонської Е.Г. складає 11 років.

Інформація щодо посад, які обіймала Полонська Е.Г. протягом п'яти останніх років:

20.09.2007 - по теперішній час - заступник Голови Правління ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Полонська Е.Г. не займає посад на інших підприємствах.

Згоди на розкриття паспортних даних не надала.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління, член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Приходько Світлана Вікторівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1961

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

31

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ВАТ КБ "Надра", заступник директора Київського регіонального управління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

16.03.2012 3 роки

9) Опис

Приходько С.В. відповідно до внутрішніх документів щодо розподілу обов'язків між членами Правління має повноваження підпису посадових інструкцій, функціональних листів працівників підпорядкованих підрозділів Емітента, наказів з надання відпусток працівникам підпорядкованих підрозділів, розпоряджень Емітента з питань, віднесених до її компетенції, загальнобанківських документів, в т.ч. договорів, пов'язаних з організаційним та матеріально-технічним забезпеченням, в межах наданих повноважень, правочинів, пов'язаних з розміщенням та обігом цінних паперів, договорів, що пов'язані з проведенням активних операцій в межах рішень відповідних колегіальних органів, гарантійних листів, договорів про надання овердрафту за картковим рахунком тощо.

У звітному періоді відбулись зміни у персональному складі Правління, а саме: згідно з рішенням Спостережної ради Емітента призначено заступника Голови Правління Оначенка Сергія Володимировича членом Правління (протокол №25 від 29.07.2014р.) у зв'язку зі збільшенням кількості членів Правління.

У звітному році посадовим особам Емітента (крім членів Спостережної ради та Ревізійної комісії) була виплачена винагорода у розмірі 2 496,69 тис.грн.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Приходько С.В. не має.

Загальний стаж роботи Приходько С.В. складає 31 рік.

Інформація щодо посад, які обіймала Приходько С.В. протягом п'яти останніх років:

01.08.2007 - по теперішній час - заступник Голови Правління ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Приходько С.В. не займає посад на інших підприємствах.

Згоди на розкриття паспортних даних не надала.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління, член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Сахно Світлана Володимирівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за

ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1970

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

23

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ВАТ «Перший Інвестиційний Банк», начальник служби внутрішнього аудиту

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

16.03.2012 3 роки

9) Опис

Сахно С.В. відповідно до внутрішніх документів щодо розподілу обов'язків між членами Правління має повноваження підпису посадових інструкцій, функціональних листів працівників підпорядкованих підрозділів Емітента, наказів з надання відпусток працівникам підпорядкованих підрозділів, розпоряджень Емітента з питань, віднесених до її компетенції, загальнобанківських документів, в т.ч. договорів про виконання робіт (надання послуг) в межах наданих повноважень, договорів на відкриття карткового рахунку, статистичних звітів для Національного банку України, державних фондів та управління статистики, договорів добровільного страхування, договорів про надання овердрафту за картковим рахунком тощо.

У звітному періоді відбулись зміни у персональному складі Правління, а саме: згідно з рішенням Спостережної ради Емітента призначено заступника Голови Правління Оначенка Сергія Володимировича членом Правління (протокол №25 від 29.07.2014р.) у зв'язку зі збільшенням кількості членів Правління.

У звітному році посадовим особам Емітента (крім членів Спостережної ради та Ревізійної комісії) була виплачена винагорода у розмірі 2 496,69 тис.грн.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Сахно С.В. не має.

Загальний стаж роботи Сахно С.В. складає 23 роки.

Інформація щодо посад, які обіймала Сахно С.В. протягом п'яти останніх років:

13.11.2007 - по теперішній час - заступник Голови Правління ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Сахно С.В. не займає посад на інших підприємствах.

Згоди на розкриття паспортних даних не надала.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління, член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Оначенко Сергій Володимирович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1979

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

13

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», директор департаменту з розвитку бізнесу.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.08.2014 3 роки

9) Опис

Оначенко С.В. відповідно до внутрішніх документів щодо розподілу обов'язків між членами Правління має повноваження підпису наказів з надання відпусток, днів відпочинку за роботу у вихідні дні та виплату компенсації за невикористані відпустки працівникам підпорядкованих підрозділів, договорів, актів до договорів та рахунків на сплату послуг за умови знаходження витрат в межах затвердженого бюджету підрозділів та які не сплачуються за рахунок прибутку Банку, інші документи визначені довіреностями.

У звітному періоді відбулись зміни у персональному складі Правління, а саме: згідно з рішенням Спостережної ради Емітента призначено заступника Голови Правління Оначенка Сергія Володимировича членом Правління (протокол №25 від 29.07.2014р.) у зв'язку зі збільшенням кількості членів Правління.

У звітному році посадовим особам Емітента (крім членів Спостережної ради та Ревізійної комісії) була виплачена винагорода у розмірі 2 496,69 тис.грн.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Оначенко С.В. не має.

Загальний стаж роботи Оначенка С.В. складає 13 років.

Інформація щодо посад, які обіймав Оначенко С.В. в Емітенті протягом п'яти останніх років:

з 16.04.2009 - по 01.04.2012 Директор Західної дирекції з розвитку бізнесу,

з 02.04.2012 - по 05.11.2013 Директор департаменту з розвитку бізнесу,

з 06.11.2013 - по теперішній час - заступник Голови Правління ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

з 01.08.2014 Оначенка С.В. призначено членом Правління ПАТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (протокол Спостережної ради №25 від 29.07.2014р.)

Оначенко С.В. не займає посад на інших підприємствах.

Згоди на розкриття паспортних даних не надав.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер, член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Колесник Ірина Вікторівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1963

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

33

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Філія Московського відділення "Укрсоцбанку", головний бухгалтер відділення

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

16.03.2012 3 роки

9) Опис

Колесник І.В. відповідно внутрішніх документів до розподіл обов'язків між членами Правління має повноваження підпису посадових інструкцій, функціональних листів працівників підпорядкованих підрозділів Емітента, наказів з надання відпусток працівникам підпорядкованих підрозділів, меморіальних та касових документів за внутрішніми операціями Емітента, статистичних звітів для Національного банку України, державних фондів та управління статистики, звітів до податкових органів тощо.

У звітному періоді відбулись зміни у персональному складі Правління, а саме: згідно з рішенням Спостережної ради Емітента призначено заступника Голови Правління Оначенка Сергія Володимировича членом Правління (протокол №25 від 29.07.2014р.) у зв'язку зі збільшенням кількості членів Правління.

У звітному році посадовим особам Емітента (крім членів Спостережної ради та Ревізійної комісії) була виплачена винагорода у розмірі 2 496,69 тис.грн.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Колесник І.В. не має.

Загальний стаж роботи Колесник І.В. складає 33 роки.

Інформація щодо посад, які обіймала Колесник І.В. протягом п'яти останніх років:

17.07.2001 - по теперішній час - Головний бухгалтер ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Колесник І.В. не займає посад на інших підприємствах.

Згоди на розкриття паспортних даних не надала.

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про цезначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Начальник служби безпеки, член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Коляда Василь Петрович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1954

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

42

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ЗАТ "Альфа-Банк", провідний співробітник відділу моніторингу Служби економічної безпеки

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

16.03.2012 3 роки

9) Опис

Коляда В.П. відповідно внутрішніх документів щодо розподілу обов'язків між членами Правління має повноваження підпису документів, що стосуються забезпечення діяльності служби безпеки Емітента, а саме: господарських договорів, договорів на надання послуг з охорони майна, спостереження сигналізації, інкасації валютних цінностей тощо.

У звітному періоді відбулись зміни у персональному складі Правління, а саме: згідно з рішенням Спостережної ради Емітента призначено заступника Голови Правління Оначенка Сергія Володимировича членом Правління (протокол №25 від 29.07.2014р.) у зв'язку зі збільшенням кількості членів Правління.

У звітному році посадовим особам Емітента (крім членів Спостережної ради та Ревізійної комісії) була виплачена винагорода у розмірі 2 496,69 тис.грн.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Коляда В.П. не має.

Загальний стаж роботи Коляди В.П. складає 42 роки.

Інформація щодо посад, які обіймав Коляда В.П. протягом п'яти останніх років:

16.03.2007 - по теперішній час - начальник служби безпеки ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Коляда В.П. не займає посад на інших підприємствах.

Згоди на розкриття паспортних даних не надав.

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Баум Борис Петрович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1973

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

8

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Емітент інформацією не володіє.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

18.04.2014 3 роки

9) Опис

Відповідно до Статуту Емітента до компетенції Спостережної ради відносяться: обрання та припинення повноважень Голови Правління, членів Правління Емітента, керівника внутрішнього аудиту Емітента; затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Емітента, окрім положень, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних зборів; підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного; прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Емітентом акцій; прийняття рішення про розміщення Емітентом інших цінних паперів, крім акцій; контроль за діяльністю Правління

Емітента, керівника служби внутрішнього аудиту; визначення стратегії розвитку Емітента; ухвалення стратегічних планів, інвестиційних програм та здійснення контролю за їх реалізацією; встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Емітента; прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв, відділень Емітента, затвердження їх статутів і положень; прийняття рішень щодо укладання договорів про придбання та відчуження нерухомого майна Емітента; встановлення критеріїв до договорів, які підлягають обов'язковому попередньому погодженню Спостережною радою.

Відповідно до Положення про Спостережну раду Емітента Голова Спостережної ради: керує роботою Спостережної ради; скликає засідання Спостережної ради; забезпечує контроль за виконанням Спостережною радою та Правлінням рішень Загальних зборів та Спостережної ради Емітента; видає обов'язкові для виконання всіма членами Спостережної ради, Правлінням та працівниками Емітента розпорядження з питань, що належать до його компетенції.

Члени Спостережної ради Емітента не отримують винагороди.

Склад Спостережної ради Емітента був переобраний Загальними зборами акціонерів 18.04.2014р. (протокол №1).

Змін у персональному складі Спостережної ради у звітному році не відбувалось.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Баум Б.П. не має.

Загальний стаж роботи Баума Б.П. складає 8 років.

Інформація щодо посад, які обіймав Баум Б.П. протягом п'яти останніх років (в тому числі, на інших підприємствах):

з 01.01.2007р. по теперішній час - Помічник Президента ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшнл Україна", адреса: 04050, м. Київ, бульвар Шевченка/вул. Пушкінська, буд. 5-7/29.

Згоди на розкриття паспортних даних не надав.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Клещук Олександр Олександрович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1961

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

30

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ЗАТ "Київ-код", робітник особистої охорони відділу охорони департаменту безпеки.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

18.04.2014 3 роки

9) Опис

Відповідно до Статуту Емітента до компетенції Спостережної ради відносяться: обрання та припинення повноважень Голови Правління, членів Правління Емітента, керівника внутрішнього

аудиту Емітента; затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Емітента, окрім положень, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних зборів; підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного; прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Емітентом акцій; прийняття рішення про розміщення Емітентом інших цінних паперів, крім акцій; контроль за діяльністю Правління Емітента, керівника служби внутрішнього аудиту;

визначення стратегії розвитку Емітента; ухвалення стратегічних планів, інвестиційних програм та здійснення контролю за їх реалізацією; встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Емітента; прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв, відділень Емітента, затвердження їх статутів і положень; прийняття рішень щодо укладання договорів про придбання та відчуження нерухомого майна Емітента; встановлення критеріїв до договорів, які підлягають обов'язковому попередньому погодженню Спостережною радою.

Члени Спостережної ради Емітента не отримують винагороди.

Склад Спостережної ради Емітента був переобраний Загальними зборами акціонерів 18.04.2014р. (протокол №1).

Змін у персональному складі Спостережної ради у звітному році не відбувалось.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Клещук О.О. не має.

Загальний стаж роботи Клещука О.О. складає 30 років.

Інформація щодо посад, які обіймав Клещук О.О. протягом п'яти останніх років (в тому числі, на інших підприємствах):

з 01.01.2007р. по теперішній час - Радник Президента ТОВ "ВС Енерджи Інтернейшнл Україна", адреса: 04050, м. Київ, бульвар Шевченка/вул. Пушкінська, буд. 5-7/29;

з 03.05.2007р. по теперішній час - Радник генерального директора ПАТ "Українська інноваційно-фінансова компанія", адреса: 04212, м. Київ, вул. Маршала Малиновського, буд. 12-А (за сумісництвом).

Згоди на розкриття паспортних даних не надав.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Клещук Віктор Олександрович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1970

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", Голова групи радників.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

18.04.2014 3 роки

9) Опис

Відповідно до Статуту Емітента до компетенції Спостережної ради відносяться: обрання та припинення повноважень Голови Правління, членів Правління Емітента, керівника внутрішнього аудиту Емітента; затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Емітента, окрім положень, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних зборів; підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного; прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Емітентом акцій; прийняття рішення про розміщення Емітентом інших цінних паперів, крім акцій; контроль за діяльністю Правління Емітента, керівника служби внутрішнього аудиту; визначення стратегії розвитку Емітента; ухвалення стратегічних планів, інвестиційних програм та здійснення контролю за їх реалізацією; встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Емітента; прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв, відділень Емітента, затвердження їх статутів і положень; прийняття рішень щодо укладання договорів про придбання та відчуження нерухомого майна Емітента; встановлення критеріїв до договорів, які підлягають обов'язковому попередньому погодженню Спостережною радою.

Члени Спостережної ради Емітента не отримують винагороди.

Склад Спостережної ради Емітента був переобраний Загальними зборами акціонерів 18.04.2014р. (протокол №1).

Змін у персональному складі Спостережної ради у звітному році не відбувалось.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Клещук В.О. не має.

Загальний стаж роботи Клещука В.О. складає 16 років.

Інформація щодо посад, які обіймав Клещук В.О. протягом п'яти останніх років:

з 01.10.2009 - по 01.04.2013 - Голова групи радників ПАТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (за сумісництвом);

з 02.04.2013 - по теперішній час - Головний фахівець контрольно-ревізійної групи ПАТ "Одесаобленерго", адреса: 65031, м. Одеса, вул. Миколи Боровського 28 "Б".

Емітент не володіє іншою інформацією щодо попередніх посад (у тому числі за сумісництвом), роботодавців, професійного досвіду Клещука В.О.

Згоди на розкриття паспортних даних не надав.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Сушко Світлана Валеріївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1979

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

17

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ВАТ "Українська інноваційно-фінансова компанія", провідний фахівець відділу організаційно-кадрової роботи.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

18.04.2014 3 роки

9) Опис

Відповідно до Статуту Емітента до компетенції Спостережної ради відносяться: обрання та припинення повноважень Голови Правління, членів Правління Емітента, керівника внутрішнього аудиту Емітента; затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Емітента, окрім положень, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних зборів; підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного; прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Емітентом акцій; прийняття рішення про розміщення Емітентом інших цінних паперів, крім акцій; контроль за діяльністю Правління Емітента, керівника служби внутрішнього аудиту; визначення стратегії розвитку Емітента; ухвалення стратегічних планів, інвестиційних програм та здійснення контролю за їх реалізацією; встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Емітента; прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв, відділень Емітента, затвердження їх статутів і положень; прийняття рішень щодо укладання договорів про придбання та відчуження нерухомого майна Емітента; встановлення критеріїв до договорів, які підлягають обов'язковому попередньому погодженню Спостережною радою.

Члени Спостережної ради Емітента не отримують винагороди.

Склад Спостережної ради Емітента був переобраний Загальними зборами акціонерів 18.04.2014р. (протокол №1).

Змін у персональному складі Спостережної ради у звітному році не відбувалось.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Сушко С.В. не має.

Загальний стаж роботи Сушко С.В. складає 17 років.

Інформація щодо посад, які обіймала Сушко С.В. протягом п'яти останніх років (в тому числі, на інших підприємствах):

з 01.01.2007р. по теперішній час - начальник відділу копоративних відносин ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшнл Україна", адреса: 04050, м. Київ, бульвар Шевченка/вул. Пушкінська, буд. 5-7/29.

Згоди на розкриття паспортних даних не надала.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Савчук Юлія Вікторівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1982

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

14

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшнл Україна", провідний фахівець планово-економічного департаменту.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

18.04.2014 3 роки

9) Опис

Відповідно до Статуту Емітента до компетенції Спостережної ради відносяться: обрання та припинення повноважень Голови Правління, членів Правління Емітента, керівника внутрішнього аудиту Емітента; затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Емітента, окрім положень, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних зборів; підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного; прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Емітентом акцій; прийняття рішення про розміщення Емітентом інших цінних паперів, крім акцій; контроль за діяльністю Правління Емітента, керівника служби внутрішнього аудиту; визначення стратегії розвитку Емітента; ухвалення стратегічних планів, інвестиційних програм та здійснення контролю за їх реалізацією; встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Емітента; прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв, відділень Емітента, затвердження їх статутів і положень; прийняття рішень щодо укладання договорів про придбання та відчуження нерухомого майна Емітента; встановлення критеріїв до договорів, які підлягають обов'язковому попередньому погодженню Спостережною радою.

Члени Спостережної ради Емітента не отримують винагороди.

Склад Спостережної ради Емітента був переобраний Загальними зборами акціонерів 18.04.2014р. (протокол №1).

Змін у персональному складі Спостережної ради у звітному році не відбувалось.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Савчук Ю.В. не має.

Загальний стаж роботи Савчук Ю.В. складає 14 років.

Інформація щодо посад, які обіймала Савчук Ю.В. протягом п'яти останніх років (в тому числі, на інших підприємствах):

з 22.01.2007 - по 25.10.2009 - економіст з фінансової роботи ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшнл Україна", адреса: 04050, м. Київ, бульвар Шевченка/вул. Пушкінська, буд. 5-7/29;

з 26.10.2009 - по 27.11.2011 - провідний фахівець планово-економічного департаменту ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшнл Україна", адреса: 04050, м. Київ, бульвар Шевченка/вул. Пушкінська, буд. 5-7/29;

з 28.11.2011 - по теперішній час - провідний фахівець відділу по роботі з підприємствами металургійної промисловості

ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшнл Україна", адреса: 04050, м. Київ, бульвар Шевченка/вул. Пушкінська, буд. 5-7/29.

Згоди на розкриття паспортних даних не надала.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Костенко Неля Іванівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1965

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

26

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ВАТ "Українська інноваційно-фінансова компанія", головний економіст.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.03.2013 3 роки

9) Опис

Відповідно до Статуту Емітента Ревізійна комісія: контролює дотримання Емітентом чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України; розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів Емітента; вносить на Загальні збори акціонерів або Спостережній раді Емітента пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Емітента та захисту інтересів клієнтів.

Відповідно до Положення про Ревізійну комісію Емітента, Ревізійна комісія має право проводити планові та позапланові (спеціальні) перевірки фінансово-господарської діяльності Емітента; своєчасно складати висновки та звіти за підсумками перевірок та надавати їх Спостережній раді, Правлінню Емітента та ініціатору проведення позапланової (спеціальної) перевірки; доповідати Загальним зборам та Спостережній раді Емітента про результати проведених перевірок та виявлені недоліки і порушення; негайно інформувати Спостережню раду та Правління Емітента про факти шахрайства та зловживань, які виявлені під час перевірок; надавати висновки про виявлені під час перевірок недоліки і порушення та здійснювати контроль за їх усуненням та за виконанням пропозицій Ревізійної комісії щодо їх усунення; вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Емітента або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами та працівниками Емітента; надавати рекомендації Загальним зборам про затвердження річних фінансових звітів Емітента.

Члени Ревізійної комісії Емітента не отримують винагороди.

Змін у персональному складі Ревізійної комісії у звітному році не відбувалось.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Костенко Н.І. не має.

Загальний стаж роботи Костенко Н.І. складає 26 років.

Інформація щодо посад, які обіймала Костенко Н.І. протягом п'яти останніх років (в тому числі, на інших підприємствах):

з 01.03.2005 - по теперішній час - заступник директора фінансово-економічного департаменту ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшнл Україна", адреса: 04050, м. Київ, бульвар Шевченка/вул. Пушкінська, буд. 5-7/29.

з 01.01.2009 - по теперішній час - фахівець-аналітик ПАТ "ЕК "Житомиобленерго", адреса: 10014, м. Житомир, вул. Пушкінська, буд. 32/8 (за сумісництвом).

Згоди на розкриття паспортних даних не надала.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Цибань Світлана Володимирівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1974

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

23

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ВАТ "Галактон", начальник відділу по управлінню корпоративними проектами фінансової служби.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.03.2013 3 роки

9) Опис

Відповідно до Статуту Емітента Ревізійна комісія: контролює дотримання Емітентом чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України; розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів Емітента; вносить на Загальні збори акціонерів або Спостережній раді Емітента пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Емітента та захисту інтересів клієнтів.

Відповідно до Положення про Ревізійну комісію Емітента, Ревізійна комісія має право проводити планові та позапланові (спеціальні) перевірки фінансово-господарської діяльності Емітента; своєчасно складати висновки та звіти за підсумками перевірок та надавати їх Спостережній раді, Правлінню Емітента та ініціатору проведення позапланової (спеціальної) перевірки; доповідати Загальним зборам та Спостережній раді Емітента про результати проведених перевірок та виявлені недоліки і порушення; негайно інформувати Спостережню раду та Правління Емітента про факти шахрайства та зловживань, які виявлені під час перевірок; надавати висновки про виявлені під час перевірок недоліки і порушення та здійснювати контроль за їх усуненням та за виконанням пропозицій Ревізійної комісії щодо їх усунення; вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Емітента або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами та працівниками Емітента; надавати рекомендації Загальним зборам про затвердження річних фінансових звітів Емітента.

Члени Ревізійної комісії Емітента не отримують винагороди.

Змін у персональному складі Ревізійної комісії у звітному році не відбувалось.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Цибань С.В. не має.

Загальний стаж роботи Цибань С.В. складає 23 роки.

Інформація щодо посад, які обіймала Цибань С.В. протягом п'яти останніх років (в тому числі, на інших підприємствах):

з 14.09.2007 - по теперішній час - начальник відділу інвестиційного фінансування фінансово-економічного департаменту ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшнл Україна", адреса: 04050, м. Київ, бульвар Шевченка/вул. Пушкінська, буд. 5-7/29.

з 01.01.2009 - по теперішній час - фахівець-аналітик ПАТ "ЕК "Житомиобленерго", адреса: 10014, м. Житомир, вул. Пушкінська, буд. 32/8 (за сумісництвом).

Згоди на розкриття паспортних даних не надала.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Вольний Євген Володимирович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1980

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

14

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "Місто Слави", начальник фінансово-економічного відділу.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.03.2013 3 роки

9) Опис

Відповідно до Статуту Емітента Ревізійна комісія: контролює дотримання Емітентом чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України; розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів Емітента; вносить на Загальні збори акціонерів або Спостережній раді Емітента пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Емітента та захисту інтересів клієнтів.

Відповідно до Положення про Ревізійну комісію Емітента, Ревізійна комісія має право проводити планові та позапланові (спеціальні) перевірки фінансово-господарської діяльності Емітента; своєчасно складати висновки та звіти за підсумками перевірок та надавати їх Спостережній раді, Правлінню Емітента та ініціатору проведення позапланової (спеціальної) перевірки; доповідати Загальним зборам та Спостережній раді Емітента про результати проведених перевірок та виявлені недоліки і порушення; негайно інформувати Спостережню раду та Правління Емітента про факти шахрайства та зловживань, які виявлені під час перевірок; надавати висновки про виявлені під час перевірок недоліки і порушення та здійснювати контроль за їх усуненням та за виконанням пропозицій Ревізійної комісії щодо їх усунення; вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Емітента або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами та працівниками Емітента; надавати рекомендації Загальним зборам про затвердження річних фінансових звітів Емітента.

Члени Ревізійної комісії Емітента не отримують винагороди.

Змін у персональному складі Ревізійної комісії у звітному році не відбувалось.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Вольний Є.В. не має.

Загальний стаж роботи Вольного Є.В. складає 14 років.

Інформація щодо посад, які обіймав Вольний Є.В. протягом п'яти останніх років (в тому числі, на інших підприємствах):

з 24.03.2008 - по теперішній час - начальник відділу кредитної політики ПАТ "Українська іноваційно-фінансова компанія", адреса: 04212, м. Київ, вул. Маршала Малиновського, буд. 12-А.

з 01.06.2009 - по теперішній час - заступник начальника фінансово-економічного відділу ТОВ "Українська іноваційно-фінансова компанія", адреса: 04212, м. Київ, вул. Маршала Малиновського, буд. 12-А (за сумісництвом).

Згоди на розкриття паспортних даних не надав.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової

особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Корпоративний секретар

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мусіхіна Олена Олександрівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1975

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

17

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ЗАТ "Турбота", корпоративний секретар.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.04.2008 -

9) Опис

Посадові обов'язки корпоративного секретаря: забезпечення підготовки та проведення засідань колегіальних органів Емітента, виконання обов'язків секретаря колегіальних органів Емітента, підготовка, погодження та підписання протокольних рішень колегіальних органів, відстеження та контроль за виконанням завдань, визначених рішеннями колегіальних органів, забезпечення зв'язку з акціонерами, розгляд звернень акціонерів, участь у підготовці внутрішніх нормативних документів тощо.

Особа, що призначена на посаду корпоративного секретаря, протягом звітного року не змінювалась.

У звітному році посадовим особам Емітента (крім членів Спостережної ради та Ревізійної комісії) була виплачена винагорода у розмірі 2 496,69 тис.грн.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Мусіхіна О.О. не має.

Загальний стаж роботи у Мусіхіної О.О. становить 17 років.

Інформація щодо посад, які обіймала Мусіхіна О.О. протягом п'яти останніх років:

01.04.2008 - по теперішній час - корпоративний секретар ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Мусіхіна О.О. не займає посад на інших підприємствах.

Згоди на розкриття паспортних даних не надала.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

| Посада | Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи | Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи | Кількість акцій (штук) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій | | | |
|--|--|---|------------------------|---|---------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------------|
| | | | | | прості іменні | прості на пред'явника | привілейовані іменні | привілейовані на пред'явника |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Голова Спостережної ради | Баум Борис Петрович | --- | 6 | 0.000026 | 6 | 0 | 0 | 0 |
| Член Спостережної ради | Клещук Олександр Олександрович | --- | 348315 | 1.5144 | 348315 | 0 | 0 | 0 |
| Член Спостережної ради | Клещук Віктор Олександрович | --- | 1804700 | 7.8465 | 1804700 | 0 | 0 | 0 |
| Член Спостережної ради | Сушко Світлана Валеріївна | --- | 1 | 0.000004 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| Член Спостережної ради | Савчук Юлія Вікторівна | --- | 5 | 0.000022 | 5 | 0 | 0 | 0 |
| Голова Ревізійної комісії | Костенко Неля Іванівна | --- | 5 | 0.000022 | 5 | 0 | 0 | 0 |
| Член Ревізійної комісії | Цибань Світлана Володимирівна | --- | 5 | 0.000022 | 5 | 0 | 0 | 0 |
| Член Ревізійної комісії | Вольний Євген Володимирович | --- | 3 | 0.000013 | 3 | 0 | 0 | 0 |
| Голова Правління | Малкін Олег Олександрович | --- | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Заступник Голови Правління, член Правління | Полонська Єліна Генріхівна | --- | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Заступник Голови Правління, член Правління | Приходько Світлана Вікторівна | --- | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Заступник Голови | Сахно Світлана | --- | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|--|-------------------------------|-----|---------|-------|---------|---|---|---|
| Правління, член Правління | Володимирівна | | | | | | | |
| Головний бухгалтер, член Правління | Колесник Ірина Вікторівна | --- | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Начальник служби безпеки, член Правління | Коляда Василь Петрович | --- | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Заступник Голови Правління, член Правління | Оначенко Сергій Володимирович | --- | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Корпоративний секретар | Мусіхіна Олена Олександрівна | --- | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | | | 2153043 | 9.361 | 2153043 | 0 | 0 | 0 |

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

| Вид загальних зборів* | чергові | позачергові |
|-----------------------|--|-------------|
| Дата проведення | 18.04.2014 | |
| Кворум зборів** | 71.75 | |
| Опис | <p>Річні Загальні збори акціонерів Емітента були проведені 18.04.2014 року. Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавались. Позачергові Загальні збори акціонерів у 2014 році не проводились.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах, та результати розгляду питань порядку денного загальних зборів.</p> <p>ПЕРШЕ ПИТАННЯ порядку денного:</p> <p>1.Обрання Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ “ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК”, припинення повноважень Лічильної комісії ПАТ “ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК”.</p> <p>Прийняті рішення по першому питанню порядку денного:</p> <p>1.Передати повноваження Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» компанії – ТОВ «Енергетична реєстраційна компанія» та затвердити умови відповідного договору з ТОВ «Енергетична реєстраційна компанія».</p> <p>2.Припинити повноваження Лічильної комісії з моменту закриття даних Загальних зборів акціонерів ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».</p> <p>ДРУГЕ ПИТАННЯ порядку денного:</p> <p>2.Про порядок проведення Загальних зборів акціонерів ПАТ “ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК”.</p> <p>Прийняті рішення по другому питанню порядку денного:</p> <p>1.Підтвердити повноваження Голови Загальних зборів – представника акціонера ДП «ЛД-Україна» та Секретаря Загальних зборів – представника акціонера ТОВ «ПАРИТЕТ-П», призначених рішенням Спостережної ради ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (Протокол №77 від 21.02.2014р.).</p> <p>2.Затвердити наступний порядок проведення Загальних зборів акціонерів:</p> <ul style="list-style-type: none"> •для доповіді по третьому - шостому питаннях порядку денного – до 15 хвилин; •для доповіді по іншим питанням - до 5 хвилин; •всі питання до доповідачів надаються в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера та кількості належних йому акцій. <p>3.Зміна черговості розгляду питань порядку денного здійснюється за рішенням Голови Загальних зборів акціонерів.</p> <p>ТРЕТЄ ПИТАННЯ порядку денного:</p> <p>3.Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2013 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».</p> <p>Прийняте рішення по третьому питанню порядку денного:</p> <p>1.Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ “ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК” за 2013 рік - затвердити.</p> <p>ЧЕТВЕРТЕ ПИТАННЯ порядку денного:</p> <p>4. Затвердження звіту про виконання основних напрямів діяльності ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2013 рік. Визначення основних напрямів діяльності ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2014 рік.</p> <p>Прийняті рішення по четвертому питанню порядку денного:</p> <p>1.Затвердити звіт про виконання основних напрямів діяльності ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2013 рік.</p> <p>2.Визначені Правлінням основні напрями діяльності ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2014 рік затвердити.</p> <p>П’ЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:</p> <p>5. Звіт Спостережної ради ПАТ “ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК” за 2013 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради ПАТ “ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК”.</p> <p>Прийняте рішення по п’ятому питанню порядку денного:</p> <p>1.Звіт Спостережної ради ПАТ “ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК” за 2013 рік затвердити.</p> <p>ШОСТЕ ПИТАННЯ порядку денного:</p> <p>6.Звіт Ревізійної комісії ПАТ “ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК” за 2013 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії ПАТ “ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК”.</p> <p>Затвердження висновків Ревізійної комісії.</p> <p>Прийняті рішення по шостому питанню порядку денного:</p> <p>1.Звіт Ревізійної комісії ПАТ “ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК” за 2013 рік затвердити.</p> <p>2.Висновки Ревізійної комісії ПАТ “ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК” затвердити.</p> <p>СЬОМЕ ПИТАННЯ порядку денного:</p> <p>7.Затвердження річних результатів діяльності ПАТ “ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК” за 2013 рік, включаючи його дочірнє підприємство, висновків аудиторської фірми ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ</p> | |

УКРАЇНА» за 2013 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА».

Прийняте рішення по сьомому питанню порядку денного:

1. Затвердити окрему фінансову звітність ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2013 рік (в т.ч. звіт про фінансовий стан, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів, примітки до фінансової звітності).
2. Затвердити консолідовану фінансову звітність ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2013 рік (в т.ч. консолідований звіт про фінансовий стан, консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, консолідований звіт про зміни у власному капіталі, консолідований звіт про рух грошових коштів, примітки до консолідованої фінансової звітності).
3. Висновки аудиторської фірми ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» за 2013 рік щодо окремої фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності затвердити.
4. Враховуючи висновки аудиторської фірми ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ Україна» необхідність затверджувати заходи відсутня (заходи не затверджувати).

ВОСЬМЕ ПИТАННЯ порядку денного:

8. Розподіл прибутку та збитків ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за підсумками роботи в 2013 році.

Прийняті рішення по восьмому питанню порядку денного:

1. Прибуток, отриманий по результатам діяльності ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2013 рік направити:

- на виплату дивідендів за привілейованими акціями 23 695,50 (двадцять три тисячі шістсот дев'яносто п'ять гривень 50 копійок) гривень;
- до резервного фонду ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» 448 594,06 (чотириста сорок вісім тисяч п'ятсот дев'яносто чотири гривні шість копійок) гривень.

ДЕВ'ЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

9. Затвердження розміру річних дивідендів за акціями ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Прийняте рішення по дев'ятому питанню порядку денного:

1. У зв'язку з прийнятим рішенням про розподіл прибутку, отриманого по результатам діяльності ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2013р., дивіденди за простими акціями не виплачувати.
2. Дивіденди за привілейованими акціями у розмірі, встановленому статутом ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та у відповідності до вимог чинного законодавства, нарахувати за рахунок чистого прибутку ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2013 рік та виплатити після втрати чинності Постанови Правління Національного банку України №202 від 07.04.2014р. «Про окремі питання діяльності банків».

ДЕСЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

10. Про дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Прийняте рішення по десятому питанню порядку денного:

1. Припинити повноваження Спостережної ради ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» у повному складі.

ОДИНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

11. Обрання членів Спостережної ради та Голови Спостережної ради ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Прийняте рішення по першій частині одинадцятого питання порядку денного:

1. Обрати до складу Спостережної ради ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»:

- Баума Бориса Петровича;
- Клещука Олександра Олександровича;
- Клещука Віктора Олександровича;
- Сушко Світлану Валеріївну;
- Савчук Юлію Вікторівну.

Прийняте рішення по другій частині одинадцятого питання порядку денного:

1. Обрати Баума Бориса Петровича Головою Спостережної ради ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

ДВАНADЦЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

12. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради.

Прийняте рішення по дванадцятому питанню порядку денного:

1. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».
2. Встановити розмір винагороди членам Спостережної ради у розмірі 0 грн. на місяць (безоплатно).
3. Обрати Голову Правління ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (або особу, яка виконує його обов'язки або офіційно заміщує у разі його тимчасової відсутності) особою, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

ТРИНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

13. Про внесення змін та доповнень до Положення про Спостережну раду ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», Положення про Ревізійну комісію ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», Положення про Правління ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

| | |
|--|---|
| | <p>Прийняте рішення по тринадцятому питанню порядку денного:</p> <p>1. Внести зміни до Положення про Спостережну раду ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», Положення про Ревізійну комісію ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», Положення про Правління ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК та затвердити їх у новій редакції.</p> <p>2. Доручити Голові Правління ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» підписати нову редакцію Положення про Спостережну раду ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», Положення про Ревізійну комісію ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», Положення про Правління ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».</p> |
|--|---|

9. Інформація про дивіденди

| | За результатами звітнього періоду | | За результатами періоду, що передував звітньому | |
|---|--|----------------------------|---|----------------------------|
| | за простими акціями | за привілейованими акціями | за простими акціями | за привілейованими акціями |
| Сума нарахованих дивідендів, грн. | 0 | 23695.5 | 0 | 23695.5 |
| Нарахування дивідендів на одну акцію, грн. | 0 | 1.50 | 0 | 1.50 |
| Сума виплачених дивідендів, грн. | 0 | 23695.5 | 0 | 23695.5 |
| Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів | | 31.12.2013 | | 31.12.2012 |
| Дата виплати дивідендів | | 30.06.2014 | | 30.06.2013 |
| Опис | <p>У зв'язку з прийнятим Загальними зборами акціонерів Емітента 18 квітня 2014 року (протокол №1 від 18.04.2014р.) рішенням про розподіл прибутку, отриманого по результатам діяльності Емітента за 2013р., виплата дивідендів за простими акціями у звітному році не здійснювалась. Дивіденди за привілейованими акціями у розмірі, встановленому Статутом Емітента та у відповідності до вимог чинного законодавства, було виплачено за рахунок чистого прибутку Емітента, а саме: 23,70 тис.грн. Дивіденд, який припадає на 1 привілейовану іменну акцію з дивідендної суми, склав 1,50 грн.</p> <p>Спостережною радою Емітента було прийнято рішення виплатити дивіденди за привілейованими акціями після втрати чинності Постанови Правління Національного Банку України №202 від 07.04.2014р. "Про окремі питання діяльності банків", але не пізніше 6 місяців після закінчення звітнього року (протокол №01 від 22.04.2014р.).</p> <p>Виплата дивідендів за привілейованими акціями була здійснена згідно з переліком осіб (зведеним обліковим реєстром власників цінних паперів), які мають право на їх отримання, що був складений відповідно до вимог законодавства 02.01.2014р. станом на 31.12.2013р. Виплата дивідендів за привілейованими іменними акціями була здійснена в порядку встановленому законодавством про депозитарну систему України, шляхом перерахування дивідендів Центральному депозитарію цінних паперів на рахунок, відкритий у Розрахунковому центрі з обслуговування договорів на фінансових ринках, для зарахування на рахунки депозитарних установ для їх подальшого переказу депозитарними установами на рахунки акціонерів (депонентів) або сплати акціонерам (депонентам) іншим способом, передбаченим договором.</p> | | | |

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

| | |
|---|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Публічне акціонерне товариство "Київська міжнародна фондова біржа" |
| Організаційно-правова форма | Фондова біржа |
| Код за ЄДРПОУ | 20064500 |
| Місцезнаходження | 01033 Україна м. Київ - м. Київ вул. Саксаганського, 36-В, 5 поверх |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей | 581146 |

| | |
|--|---|
| вид діяльності | |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 05.04.2011 |
| Міжміський код та телефон | (044) 490 57 88 |
| Факс | (044) 490 57 88 |
| Вид діяльності | діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку |
| Опис | Емітент користується послугами ПАТ "КМФБ" для проведення торгівлі цінними паперами за встановленими правилами, укладення і виконання договорів щодо цінних паперів. |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА МІЖНАРОДНА ФОНДОВА БІРЖА" |
| Організаційно-правова форма | Фондова біржа |
| Код за ЄДРПОУ | 30554892 |
| Місцезнаходження | 01033 Україна м. Київ - м. Київ вул. Саксаганського, 36 В, 3 поверх |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 581137 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 01.04.2011 |
| Міжміський код та телефон | (044) 490 57 90 |
| Факс | (044) 490 57 90 |
| Вид діяльності | діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку |
| Опис | Емітент користується послугами ПрАТ "УМФБ" для проведення торгівлі цінними паперами за встановленими правилами, укладення і виконання договорів щодо цінних паперів. |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Публічне акціонерне товариство "УКРАЇНСЬКА БІРЖА" |
| Організаційно-правова форма | Фондова біржа |
| Код за ЄДРПОУ | 36184092 |
| Місцезнаходження | 01004 Україна м. Київ - м. Київ вул. Шовковична, 42-44 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 399339 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 22.10.2010 |
| Міжміський код та телефон | (044) 495 74 74 |
| Факс | (044) 495 74 73 |
| Вид діяльності | діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку |
| Опис | Емітент користується послугами ПАТ "УКРАЇНСЬКА БІРЖА" для проведення торгівлі цінними паперами за встановленими правилами, укладення і виконання договорів щодо цінних паперів. |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС" |
| Організаційно-правова форма | Фондова біржа |
| Код за ЄДРПОУ | 21672206 |

| | |
|--|---|
| Місцезнаходження | 01004 Україна м. Київ - м. Київ вул. Шовковична, 42-44 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 034421 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 11.06.2012 |
| Міжміський код та телефон | (044) 277 50 00 |
| Факс | (044) 277 50 01 |
| Вид діяльності | діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку |
| Опис | Емітент користується послугами ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС" для проведення торгівлі цінними паперами за встановленими правилами, укладення і виконання договорів щодо цінних паперів. |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА" |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 20033533 |
| Місцезнаходження | 01032 Україна м. Київ - м. Київ вул. Саксаганського, 70-А |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 293993 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 07.08.2014 |
| Міжміський код та телефон | (044) 225 60 00 |
| Факс | (044) 225 60 00 |
| Вид діяльності | Інші послуги у сфері страхування |
| Опис | Емітент користується послугами страхової компанії щодо страхування предмету застави. |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Приватне акціонерне товариство "Українська промислова страхова компанія" |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 22957885 |
| Місцезнаходження | 01133 Україна м. Київ - м. Київ бул. Лесі Українки, 7-Б, (літера А), офіс 157 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 520896 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 26.02.2010 |
| Міжміський код та телефон | (044) 221 01 79 |
| Факс | (044) 559 45 35 |
| Вид діяльності | Інші послуги у сфері страхування |
| Опис | Емітент користується послугами страхової компанії щодо страхування предмету застави. |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПРОВІДНА" |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |

| | |
|--|--|
| Код за ЄДРПОУ | 23510137 |
| Місцезнаходження | 03049 Україна м. Київ - м. Київ Повітрофлотський пр-т, 25 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 520904 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 16.02.2010 |
| Міжміський код та телефон | (044) 492 18 18 |
| Факс | (044) 492 18 18 |
| Вид діяльності | Інші послуги у сфері страхування |
| Опис | Емітент користується послугами страхової компанії щодо страхування предмету застави. |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Приватне акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія" |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 20602681 |
| Місцезнаходження | 04080 Україна м. Київ - м. Київ вул. Фрунзе, 40 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 584500 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 15.06.2011 |
| Міжміський код та телефон | (044) 537 66 14 |
| Факс | (044) 537 66 14 |
| Вид діяльності | Інші послуги у сфері страхування |
| Опис | Емітент користується послугами страхової компанії щодо страхування предмету застави. |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Сузір'я" |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 22891956 |
| Місцезнаходження | 03067 Україна м. Київ - м. Київ вул. Гарматна, 6 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 293913 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 22.07.2014 |
| Міжміський код та телефон | (044) 239 29 97 |
| Факс | (044) 239 29 97 |
| Вид діяльності | Інші послуги у сфері страхування |
| Опис | Емітент користується послугами страхової компанії щодо страхування предмету застави. |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Приватне акціонерне товариство "Українська страхова компанія "Княжа Вієнна Іншуранс груп" |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 24175269 |

| | |
|--|--|
| Місцезнаходження | 04050 Україна м. Київ - м. Київ вул. Глибочицька, 44 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 483124 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 01.10.2009 |
| Міжміський код та телефон | (044) 207 72 72 |
| Факс | (044) 207 72 72 |
| Вид діяльності | Інші послуги у сфері страхування |
| Опис | Емітент користується послугами страхової компанії щодо страхування предмету застави. |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АКВ "ГАРАНТ" |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 22887185 |
| Місцезнаходження | 03062 Україна м. Київ - м. Київ пр-т Перемоги, 67 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 584919 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 05.09.2011 |
| Міжміський код та телефон | (044) 454 75 25 |
| Факс | (044) 454 75 25 |
| Вид діяльності | Інші послуги у сфері страхування |
| Опис | Емітент користується послугами страхової компанії щодо страхування предмету застави (виключно у разі наявності рішення колегіального органу). |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв |
| Організаційно-правова форма | Асоціація |
| Код за ЄДРПОУ | 24382704 |
| Місцезнаходження | 01133 Україна м. Київ - м. Київ вул. Щорса, 31, 5 поверх |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 1 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 19.04.2012 |
| Міжміський код та телефон | (044) 286 94 20 |
| Факс | (044) 522 85 53 |
| Вид діяльності | саморегулівна організація професійних учасників фондового ринку |
| Опис | Емітент отримує рекомендації з питань депозитарної діяльності, корпоративного управління, розкриття інформації, захисту персональних даних та протидії фінансуванню тероризму. Емітент приймає регулярну участь у науково-освітніх та науково-практичних заходах з питань професійної діяльності учасників фондового ринку. |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ" |
|--|--|

| | |
|--|---|
| Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 35917889 |
| Місцезнаходження | 04107 Україна м. Київ - м. Київ вул. Тропініна, 7-Г |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 263463 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 03.10.2013 |
| Міжміський код та телефон | (044) 585 42 42 |
| Факс | (044) 481 00 99 |
| Вид діяльності | клірингова діяльність |
| Опис | Емітент користується послугами ПАТ "Розрахунковий центр" щодо проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів, вчинених на фондовій біржі. |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ" |
| Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 30370711 |
| Місцезнаходження | 04071 Україна м. Київ - м. Київ вул. Нижній Вал 17/8 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | - |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | - |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | |
| Міжміський код та телефон | (044) 591 04 00 |
| Факс | (044) 482 52 14 |
| Вид діяльності | - |
| Опис | Емітент користується наступними послугами: зберігання і обслуговування обігу цінних паперів на рахунках у цінних паперах та операцій Емітента щодо випущених ним цінних паперів; нумерація (кодифікація) цінних паперів, випущених в Україні, відповідно до міжнародних норм. ПАТ «НДУ» з 12 жовтня 2013 року діє без ліцензії відповідно до Закону України «Про депозитарну систему України» та набув статусу Центрального депозитарію з 01.10.2013р. (рішення НКЦПФР №2092). |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Товариство з обмеженою відповідальністю "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА" |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Код за ЄДРПОУ | 30373906 |
| Місцезнаходження | 03680 Україна м. Київ - м. Київ вул. Фізкультури, 28 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 2091 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Аудиторська палата України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 26.01.2001 |
| Міжміський код та телефон | (044) 284 18 65 |
| Факс | (044) 284 18 66 |
| Вид діяльності | аудиторська діяльність |

| | |
|--|---|
| Опис | Емітент користується послугами ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА" щодо здійснення аудиту та підтвердження фінансової звітності. |
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Товариство з обмеженою відповідальністю "ІВІ-Рейтинг" |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Код за ЄДРПОУ | 33262696 |
| Місцезнаходження | 03164 Україна м. Київ - м. Київ вул. Обухівська, 135, оф. 11 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 3 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 12.04.2010 |
| Міжміський код та телефон | (044) 362 90 84 |
| Факс | (044) 362 90 84 |
| Вид діяльності | визначення кредитного рейтингу банку |
| Опис | Емітент користується послугами ТОВ "ІВІ-Рейтинг" щодо визначення кредитного рейтингу Емітента. |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | АСОЦІАЦІЯ "УКРАЇНСЬКІ ФОНДОВІ ТОРГОВЦІ" |
| Організаційно-правова форма | Асоціація |
| Код за ЄДРПОУ | 33338204 |
| Місцезнаходження | 49000 Україна Дніпропетровська - м. Дніпропетровськ вул. Леніна, 30 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 3 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 22.05.2012 |
| Міжміський код та телефон | (056) 373 97 84 |
| Факс | (056) 373 97 84 |
| Вид діяльності | саморегульвна організація професійних учасників фондового ринку |
| Опис | Емітент отримує консультаційну підтримку з питань діяльності з торгівлі цінними паперами, користується послугою щодо попередньої перевірки адміністративних даних. Асоціація здійснює захист інтересів Емітента та інших професійних учасників фондового ринку у органах державної влади. |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА" |
| Організаційно-правова форма | Фондова біржа |
| Код за ЄДРПОУ | 33718227 |
| Місцезнаходження | 49000 Україна Дніпропетровська - м. Дніпропетровськ вул. Леніна, 30 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 483591 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 30.08.2009 |
| Міжміський код та телефон | (056) 373 97 87 |
| Факс | (056) 373 97 87 |

| | |
|-----------------------|---|
| Вид діяльності | діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку |
| Опис | Емітент користується послугами ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА" для проведення торгівлі цінними паперами за встановленими правилами, укладення і виконання договорів щодо цінних паперів. |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Товариство з обмеженою відповідальністю «Юридична контора Спектор» |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Код за ЄДРПОУ | 37387370 |
| Місцезнаходження | - Україна м. Київ - м. Київ проспект Бажана, 16 кв. 296 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | - |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | - |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | |
| Міжміський код та телефон | (044) 572 72 73 |
| Факс | (044) 572 72 73 |
| Вид діяльності | нотаріальна та інша юридична діяльність, консультування з питань комерційної діяльності та управління |
| Опис | Емітент користується послугами ТОВ "Юридична контора Спектор" щодо нотаріального посвідчення документів тощо. Інформація щодо наявності ліцензій, дозволів у ТОВ "Юридична контора Спектор" у Емітента відсутня. |

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного паперу | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість акцій (грн) | Кількість акцій (штук) | Загальна номінальна вартість (грн) | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|-------------------------|--|---|------------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------------|------------------------|------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 17.06.2010 | 423/1/10 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000061428 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 10 | 22984203 | 229842030 | 99.93 |
| Опис | | Торгівля простими іменними акціями Емітента здійснюється на внутрішньому організованому ринку. На зовнішніх ринках торгівля простими іменними акціями Емітента не здійснюється. Прості іменні акції Емітента з 10 листопада 2010 року знаходяться в другому рівні лістингу біржового списку Публічного акціонерного товариства «Київська міжнародна фондова біржа», рішення про включення цінних паперів Емітента в лістинг №284. Договір про внесення цінних паперів до біржового реєстру ПАТ «Київська міжнародна фондова біржа» був укладений з Емітентом 26 березня 2012 року. Додаткова емісія простих іменних акцій у звітному році Емітентом не здійснювалась. | | | | | | | |
| 30.12.2009 | 377/1/09 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000061436 | Акція привілейована бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 10 | 15797 | 157970 | 0.07 |
| Опис | | У Емітента відсутня інформація про здійснення торгівлі його привілейованими іменними акціями на внутрішньому ринку. На зовнішніх ринках торгівля привілейованими іменними акціями Емітента не здійснюється. Привілейовані іменні акції Емітента у лістингу на фондових біржах не знаходяться. Додаткова емісія привілейованих іменних акцій Емітентом у звітному році не здійснювалась. | | | | | | | |

XI. Опис бізнесу

Короткий опис історії створення та етапи розвитку Емітента:

1997 Заснування закритого акціонерного товариства Акціонерний Банк «Перший Інвестиційний Банк» із статутним капіталом 2,2 млн.грн.

1998 Збільшення статутного капіталу до 3,2 млн.грн.

Приєднання до міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T.

Отримання членства в Українській міжбанківській валютній біржі.

1999 Збільшення статутного капіталу до 15,9 млн.грн.

2000 Отримання членства у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб.

2001 Отримання дозволу на вкладення коштів у статутні фонди інших юридичних осіб.

2002 Збільшення статутного капіталу до 28,6 млн.грн.

Приєднання до платіжних систем Visa International (асоційоване членство) та Master Card Europe (афілійоване членство).

Отримання членства в Асоціації українських банків та асоціації «Український кредитно-банківський союз».

Відкриття філії Емітента в м. Житомир.

2003 Проведення реорганізації Емітента у відкрите акціонерне товариство.

Відкриття філії Емітента в м. Вінниця та МАПП «Ягодин».

2004 Збільшення статутного капіталу до 68,6 млн.грн.

Відкриття філії Емітента в м. Одеса.

2005 Участь у заснуванні ТОВ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», створеного при Асоціації українських банків.

Отримання членства в Асоціації «Перша фондова торгівельна система».

Відкриття філії Емітента в м. Харків.

2006 Збільшення статутного капіталу до 150 млн.грн.

Отримання ліцензії ДКЦПФР на ведення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів.

Отримання членства в Українській національній іпотечній асоціації.

Отримання членства в Професійній асоціації реєстраторів та депозитаріїв.

Приєднання до Національної системи масових електронних платежів.

2007 На загальних зборах акціонерів затверджені результати чергової підписки на акції в сумі 50 млн.грн.

Отримання членства в Українській міжбанківській асоціації членів платіжних систем «ЕМА».

Призначення нового керівництва Емітента.

Прийнято рішення про початок ребрендингу Емітента.

Отримання кредитного рейтингу ТОВ «Кредит-Рейтинг» по Національній рейтинговій шкалі uaBB+ (прогноз рейтингу стабільний).

2008 Зміна організаційної структури Емітента.

Отримання дозволу від міжнародної платіжної системи Visa International на емісію преміальних платіжних карток Visa Platinum.

Початок роботи Контакт-центру Емітента.

Початок процесу сертифікації бізнес-процесів за програмою оцінки якості ISO 9001:2000.

Початок впровадження модуля CRM.

Збільшення статутного капіталу до 200 млн.грн.

Відкриття відділень у м. Дніпропетровськ, м. Запоріжжя.

Ребрендинг відділення №1 у м. Київ.

2009 Оновлення кредитного рейтингу ТОВ «Кредит-Рейтинг» по Національній рейтинговій шкалі uaBBB- (прогноз рейтингу стабільний).

Зміна організаційної структури.

Отримання сертифікату системи менеджменту якості міжнародного стандарту ISO 9001:2008.

Ребрендинг територіального управління у м. Одеса.

Відкриття територіального управління у м. Полтава.

Відкриття територіального управління у м. Миколаїв.

Змінено найменування на Публічне Акціонерне товариство «Перший Інвестиційний Банк».

2010 Успішне проходження першого наглядового аудиту з системи менеджменту якості на

відповідність стандарту ISO 9001:2008.

За ініціативи керівництва Емітента було створено Благодійну фундацію «Відкриті серця України». Фундація є благодійною неприбутковою організацією і має статус всеукраїнської.

Підтвердження кредитного рейтингу ТОВ «Кредит-Рейтинг» по Національній рейтинговій шкалі uaBBB- (прогноз рейтингу - стабільний).

Відкриття оновленого відділення №8 у м. Київ.

Ребрендинг територіального управління у м. Харків.

Ребрендинг відділення №25 у м. Вінниця.

Збільшення статутного капіталу до 230 млн. гривень.

Відкриття оновленого відділення №16 у м. Кіровоград.

Введено в експлуатацію перші інформаційно-транзакційні кіоски.

Відновлено роботу з Єдиною Інформаційною Системою «Реєстр позичальників» (НБУ) по обміну інформації щодо прострочених кредитів.

Отримання членства в ПАТ «Українська біржа».

Акції Емітента пройшли процедуру лістингу і були включені до другого рівня лістингу біржового списку ПАТ «Київська міжнародна фондова біржа».

2011 Початок співробітництва з Державною іпотечною установою.

Відкриття оновленого відділення №12 у м. Ялта.

Відкриття оновленого відділення №44 у м. Одеса.

Відкриття оновленого відділення №5 у м. Львів.

Успішне проходження другого наглядного аудиту з системи менеджменту якості на відповідність стандарту ISO 9001:2008.

Початок впровадження Системи управління інформаційної безпеки, відповідно до міжнародних стандартів серії ISO/IEC 27001:2005 та ISO/IEC 27002:2005, з урахуванням модифікацій Національного банку України, визначених стандартами СОУ Н НБУ 65.1 СУІБ 1.0:2010 та СОУ Н НБУ 65.1 СУІБ 2.0:2010.

Розпочато співробітництво з ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг". Присвоєння кредитного рейтингу uaBBB+ (прогноз рейтингу - стабільний).

Заснування дочірнього підприємства - ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА», яким отримані Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи та Ліцензія на здійснення переказу коштів небанківськими фінансовими установами. Ініційовано реєстрацію внутрішньодержавної небанківської платіжної системи.

Завершено процедуру ребрендингу існуючих відділень.

Введено в експлуатацію кіоски самообслуговування (ПКТС)

2012 Відкриття нових двох відділень у м. Київ (№3, №19) та відділень у містах Ялта (№15), Чернівці (№7), Житомир (№27).

Присвоєння та підтвердження індивідуального рейтингу надійності вкладів на рівні «4+» (висока надійність) незалежним ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг".

Підтвердження кредитного рейтингу uaBBB+ (прогноз рейтингу - стабільний) незалежним ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг".

Досягнення п'ятого результату серед 153 учасників Ренкінгу публічності компаній учасників фондового ринку України, що був проведений в рамках проекту «Культура ведення бізнесу на фондовому ринку України».

Проходження ресертифікаційного аудиту системи менеджменту якості та отримання сертифікату відповідності вимогам ISO 9001:2008 на наступні три роки від органу ТОВ «ТЮФ Рейнланд Україна», що входить до міжнародного концерну T?V Rheinland InterCert.

Початок реалізації проекту «Wi-Fi доступ до мережі» Інтернет »по Україні» та успішне впровадження безкоштовного сервісу Wi-Fi в семи відділеннях Емітента.

Введено в експлуатацію 25 платіжних терміналів, за допомогою яких можна здійснити оплату послуг 339 біллерів.

2013 Старт проекту зі встановлення у відділеннях ПАТ «Укртелеком» терміналів прийому платежів.

Відкриття відділень: №40 в м.Харків, №45 в м.Одеса, №15 в м.Херсон, №28 м.Рівне, №48 м Одеса. Перемога в номінації «Банк з найбільш динамічним розвитком» за результатами III Міжнародного конкурсу «Кращі банки ГУАМ-2012».

Підтвердження рейтинговим агентством «ІВІ-Рейтинг» індивідуального рейтингу надійності вкладів на рівні «4+ (висока надійність)» та довгострокового кредитного на рівні uaBBB+, з прогнозом «стабільний».

Отримання відзнаки «Найбільш динамічний партнер системи «AVERS» в рамках V Міжнародної конференції «Ринки грошових переказів, банківських металів і готівкової валюти».

Отримання нових ліцензій на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку.

Присвоєння авторитетним фінансовим Інтернет-виданням Global Financial Market Review звання «Best Retail Bank of Ukraine - 2013».

2014 Відкриття нового відділення №26 у м. Вишневе.

Підтвердження рейтинговим агентством «ІВІ-Рейтинг» індивідуального рейтингу надійності вкладів на рівні «4+ (висока надійність)» та довгострокового кредитного на рівні uaBBB+, з прогнозом «стабільний».

Перемога на VI Всеукраїнському конкурсі «БАНК РОКУ - 2014» в номінації «Банк з найбільшим інноваційним потенціалом».

Здобуто 24 місце серед 82 українських банків з показником rd.2 (рі) (хороша надійність, в порівнянні з іншими банками) за підсумками оцінювання депозитів в банківському секторі, що формується на щоквартальній основі РА "Стандарт-Рейтинг"

Введено в експлуатацію 250 платіжних терміналів, за допомогою яких можна здійснити оплату послуг більш ніж 1300 сервісів (всього мережа ПТКС налічує всього 576 терміналів).

НБУ узгодив Правила використання електронних грошей з використанням наперед оплачених карток міжнародних платіжних систем VISA International та MasterCard ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Інформація про зміни в організаційній структурі Емітента.

Організаційна структура Емітента, затверджена рішенням Спостережної ради №42 від 10.10.2013 р. та введена в дію з 01.11.2013 р., протягом 2014 року не змінювалась.

Протягом звітного року Емітент не створював нових дочірніх підприємств. Емітент володіє часткою в розмірі 100% від розміру статутного капіталу ТОВ "ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА".

Емітент не має філій та представництв, до його структури входять відокремлені структурні підрозділи мережі Емітента - відділення. Всі відділення зареєстровані на території України.

Перелік відділень Емітента у м. Києві та Київській області:

Відділення №1 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Київ, адреса: 04073, Україна, м. Київ, пр-т Московський, 6, дата реєстрації: 12.12.2002 р., зміни від 26.11.2009 р.

Відділення №2 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Київ, адреса: 01004, Україна, м. Київ, ТЦ "Метроград", квартал "Послуги", ПТП № 4, сектор Б, дата реєстрації: 12.12.2002 р., зміни від 14.02.2007 р., зміни від 26.11.2009 р., зміни від 02.12.2013р., зміни від 31.01.2013 р.

Відділення №3 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Київ, адреса: 02154, Україна, м. Київ, вул. Ентузіастів, 1, готель "Славутич", дата реєстрації: 12.12.2002 р., зміни від 16.05.2006 р., зміни від 26.11.2009 р., зміни від 05.03.2012 р.

Відділення №4 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Київ, адреса: 04073, Україна, м. Київ, Московський пр-т,6, дата реєстрації: 26.06.2003 р., зміни від 16.04.2009 р., зміни від 26.11.2009 р.

Відділення №6 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Київ, адреса: 01004, Україна, м. Київ, бул. Т. Шевченка,5-7/29, дата реєстрації: 02.12.2003 р., зміни від 26.11.2009 р.

Відділення №8 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Київ, адреса: 04210, Україна, м. Київ, вул. М.Малиновського, 12, ТЦ "Метрополіс", дата реєстрації: 09.03.2005 р., зміни від 19.11.2007 р., зміни від 26.11.2009 р.

Відділення №10 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Київ, адреса: 01004, Україна, м. Київ, бул. Т. Шевченка,5-7/29, дата реєстрації: 24.05.2005 р., зміни від 26.11.2009 р.

Відділення №11 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Київ, адреса: 01023, Україна, м. Київ, вул. Госпітальна, 4, дата реєстрації: 20.09.2007 р., зміни від 26.11.2009 р.

Відділення №19 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Київ, адреса: 01004, Україна, м. Київ, ТЦ "Метроград", ПТП №4, сектор А «Квартал бутіків», дата реєстрації: 25.05.2012р.

Відділення №38 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Київ, адреса: 01023, Україна, м. Київ, вул. Госпітальна, 4-А, дата реєстрації: 30.10.2008 р., зміни від 26.11.2009 р.

Відділення №26 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Вишневе, адреса: 08132, Україна, Київська область, м. Вишневе, вулиця Київська 2-б, дата реєстрації: 03.01.2014р.

Перелік відділень Емітента у м. Житомир та Житомирській області:

Відділення №27 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Житомир, адреса: 10003, Україна, м. Житомир, вул. Перемоги, 10, дата реєстрації: 20.06.2012р.

Відділення №32 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Житомир, адреса: 10008, Україна, м. Житомир, вул.Пушкінська 32/8, дата реєстрації: 28.11.2008 р., зміни від 26.11.2009 р.

Відділення №33 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Коростень, Житомирської обл., адреса: 11500, Україна, Житомирська обл., м. Коростень, вул. Грушевського, 15, дата реєстрації: 26.10.2004 р., зміни від 28.11.2008 р., зміни від 26.11.2009 р.

Відділення №37 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Житомир, адреса: 10009, Україна, м. Житомир, провулок III Селецький, 2, дата реєстрації: 29.09.2008 р., зміни від 28.11.2008 р., зміни від 26.11.2009 р.

Перелік відділень Емітента у м. Чернівці:

Відділення №7 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Чернівці, адреса: 58000, Україна, м. Чернівці, вул. Прутська, 23-А, дата реєстрації: 21.08.2012р.

Перелік відділень Емітента у м. Рівне:

Відділення №35 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Рівне, адреса: 33027, Україна, м. Рівне, вул.Київська,64-А, дата реєстрації: 18.12.2006 р., зміни від 28.11.2008 р., зміни від 26.11.2009 р.

Відділення №28 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Рівне, адреса: 33013, Україна, м. Рівне, вулиця Князя Володимира, 71, дата реєстрації: 19.11.2013р.

Перелік відділень Емітента у м. Вінниця та Вінницькій області:

Відділення 25 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Вінниця, адреса: 21018, Україна, м. Вінниця, вул., Пирогова, 23-Б, дата реєстрації: 10.06.2003 р., зміни від 31.10.2008 р., зміни від 26.11.2009 р., зміни від 01.10.2014 р.

Відділення №29 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Жмеринка, Вінницької обл., адреса: 23100, Україна, Вінницька область, м. Жмеринка, вул.Київська,1а, прим.29, дата реєстрації: 15.03.2006 р., зміни від 05.06.2007р., зміни від 31.10.2008 р., зміни від 26.11.2009 р.

Перелік відділень Емітента у м. Львів:

Відділення №5 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Львів, адреса: 79000, Україна, м. Львів, вул. Матейка, 6, дата реєстрації: 13.11.2003 р., зміни від 26.11.2009 р., зміни від 01.11.2011 р.

Перелік відділень Емітента у м. Дніпропетровськ:

Відділення №13 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Дніпропетровськ, адреса: 49050, Україна, м. Дніпропетровськ, пр. Гагаріна, 119, оф.4,24, дата реєстрації: 05.03.2008 р., зміни від 26.11.2009 р.

Перелік відділень Емітента у м. Запоріжжя:

Відділення №14 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Запоріжжя, адреса: 69057, Україна, м. Запоріжжя, вул. 40 років Радянської України, 84, неж.прим. 26, 27, дата реєстрації: 05.03.2008 р., зміни від 26.11.2009 р.

Перелік відділень Емітента у м. Кіровоград:

Відділення №16 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Кіровоград, адреса: 25006, Україна, м. Кіровоград, вул. Велика Перспективна, 78, дата реєстрації: 07.02.2007 р., зміни від 26.11.2009 р.

Перелік відділень Емітента у м. Одеса:

Відділення №23 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Одеса, адреса: 65029, Україна, м. Одеса, вул. Ніжинська (Мерінга Фр.), 27, дата реєстрації: 04.03.2004 р., зміни від 27.05.2008 р., зміни від 20.03.2009 р., зміни від 26.11.2009 р. Діяльність відділення призупинено 30.09.2014р.

Відділення №42 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Одеса, адреса: 65114, Україна, м. Одеса, Люстдорська дорога,140-В, дата реєстрації: 19.11.2004 р., зміни від 05.07.2007 р., зміни від 20.03.2009 р., зміни від 26.11.2009 р., зміни від 02.09.2013 р.

Відділення №43 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Одеса, адреса: 65007, Україна, м. Одеса, вул. Мала Арнаутська, будинок 88, дата реєстрації: 19.11.2004 р., зміни від 04.07.2007 р., зміни від 20.03.2009 р., зміни від 26.11.2009 р.

Відділення №44 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Одеса, адреса: 65005, Україна, м. Одеса, вул. Прохоровська, 26, дата реєстрації: 03.06.2005 р., зміни від 19.05.2008 р., зміни від 20.03.2009 р., зміни від 26.11.2009 р., зміни від 29.08.2011 р.

Відділення №45 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Одеса, адреса: 65111, Україна, м. Одеса, вул. Добровольського, 139-А, дата реєстрації: 15.12.2005 р., зміни від 19.05.2008 р., зміни від 20.03.2009 р., зміни від 26.11.2009 р., зміни від 25.02.2013 р.

Відділення №46 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Одеса, адреса: 65104, Україна, м. Одеса, вул. Ільфа і Петрова, будинок 18 – Б, дата реєстрації: 05.09.2005 р., зміни від 04.07.2007 р., зміни від 20.03.2009 р., зміни від 26.11.2009 р.

Відділення №47 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Одеса, адреса: 65031, Україна, м. Одеса, вулиця Миколи Боровського, 28 - Б, дата реєстрації: 07.12.2005 р., зміни від 06.03.2008 р., зміни від 20.03.2009 р., зміни від 26.11.2009 р.

Відділення №48 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Одеса, адреса: 65010, Україна, м. Одеса, вул. Краснова 2а, дата реєстрації: 19.11.2013р.

Перелік відділень Емітента у м. Херсон:

Відділення №15 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Херсон, адреса: 73003, м. Херсон, вул. Пестеля, 5, дата реєстрації: 20.04.2012 р., зміни від 16.09.2013 р.

Перелік відділень Емітента у м. Харків:

Відділення №39 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Харків, адреса: 61033, Україна, м. Харків, вулиця Серпова 4, дата реєстрації: 27.02.2009 р., зміни від 26.11.2009 р., зміни від 02.12.2014 р.

Відділення №40 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Харків, адреса: 61058, Україна, м. Харків, пр.-т Правди, 2, дата реєстрації: 22.01.2007 р., зміни від 27.02.2009 р., зміни від 26.11.2009 р., зміни від 04.07.2011 р., зміни від 10.02.2012 р., зміни від 25.02.2013 р.

Перелік відділень Емітента у м. Полтава:

Відділення №30 ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" м. Полтава, адреса: 36020, Україна, м. Полтава, вул. Паризької Комуни, 20/1, літ. А-6, дата реєстрації: 26.03.2009 р., зміни від 26.11.2009 р. Діяльність відділення призупинено 01.04.2013р.

Ролі та перспективи розвитку структурних підрозділів Емітента.

Метою створення та основними функціями відділень відповідно до положень про відділення є поліпшення обслуговування клієнтів та надання всім клієнтам можливості управління власними коштами в зручній для нього формі.

Відділення здійснюють від імені Емітента обслуговування клієнтів (підприємств, установ, організацій і населення) шляхом виконання операцій та надання послуг, відповідно до Статуту Емітента, банківської ліцензії, нормативно-правових актів Національного банку України, положення про відділення та інших локальних актів Емітента.

У 2015 році планується відкрити відділення у місті Києві; призупинити діяльність відділення у місті Одеса. Крім того, заплановано зростання операційного прибутку мережі на 26,09% порівняно зі звітним роком.

Середньооблікова чисельність штатних працівників Емітента за станом на кінець звітного року складає 266 осіб; середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, - 1 особа; чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) за станом на кінець звітного року складає 7 осіб.

Фонд оплати праці штатних працівників за станом на кінець звітного року склав 25 256,4 тис.грн., що на 2 377,5 тис.грн. менше, ніж у минулому році.

Станом на кінець звітного року основні підрозділи Банку укомплектовані кваліфікованими спеціалістами. Із загальної кількості працюючих 78% мають повну вищу освіту. Підвищення кваліфікації здійснюється відповідно до вимог Національного банку України. З цією метою було організовано навчання та розвиток персоналу: у 2014 році відвідано тематичні семінари та тренінги 21 працівником, з яких 17 отримали свідоцтва про підвищення кваліфікації.

У банку діє система підвищення кваліфікації, визначено зміст її основних видів, підготовлено учбово-методичні матеріали і тести. Створено концепції учбових програм: стажування, проведення заліків, внутрішнього навчання.

За звітний рік сума коштів, спрямованих на виплати за програмами підвищення кваліфікації працівників та на інформаційно-консультаційні послуги, склала 236,7 тис.грн. Кошти на соціальні програми для працівників протягом звітного року не спрямовувались.

Станом на 31.12.2014р. Емітент є членом або учасником таких установ:

Фінансові організації:

- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб
- ПАТ "Фондова біржа ПФТС"
- ПАТ "Київська міжнародна фондова біржа"
- ПрАТ "Українська міжнародна фондова біржа"
- ПрАТ "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій"
- ПАТ "Українська біржа"
- ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА"

Платіжні системи:

- MasterCard International Incorporated
- Visa International Service Association
- Національна система масових електронних платежів (НСМЕП)
- REUTERS
- S.W.I.F.T.
- Western Union Financial Services Inc.
- Money Gram Payment Systems, Inc.
- Анелік
- АБЕРС

Асоціації:

- Асоціація українських банків
- Асоціація «Фондове партнерство»
- Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв (ПАРД)
- Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем «ЕМА»
- Асоціація «Українські Фондові Торговці»
- Українська Національна Іпотечна Асоціація (УНІА)

MasterCard International Incorporated. Місцезнаходження: 2000 Purchase Street Purchase, NY 10577 USA. MasterCard International Incorporated - міжнародна платіжна система, що об'єднує 22 тисячі фінансових підприємств в 210 країнах світу. Заснована в 1966 році в результаті згоди між декількома американськими банками в утворенні асоціації. Сучасна платіжна система MasterCard International Incorporated пропонує широкий вибір карткових продуктів для фізичних та юридичних осіб. Емітент став асоційованим членом в 2002р. при спонсорстві ПАТ «Перший український Міжнародний Банк» (головний офіс розташований: вул. Університетська, 2а, м. Донецьк, Україна). Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

Money Gram Payment Systems, Inc. Місцезнаходження: MoneyGram International MoneyGram Headquarters 1550 Utica Avenue South St. Louis Park, MN 55416 1-800-328-5678 952-591-3000. Money Gram Payment Systems, Inc. - американська фінансова компанія, що займається операціями на міжнародному фінансовому ринку. Компанія заснована в 1940 році. Об'єднання здійснює відправку та виплату грошових переказів в іноземній валюті по території України (дол. США, Євро) за кордон/ отриманих із-за кордону для фізичних осіб, ініційованих через систему «Money Gram». По всьому світу Money Gram Payment Systems, Inc. працює з найбільшими фінансовими інститутами, що надають послуги через мережу своїх відділень. Швидкість отримання повідомлення 10-15 хвилин. В світі є 176 000 місць представництв у 190 країн світу. Емітент став членом в 2007р. через агента ПАТ «БАНК «ФІНАНСИ І КРЕДИТ» (місцезнаходження агента: Україна, 04050, м. Київ, вул. Артема, 60). Емітент здійснює проведення операцій з фізичними особами у відповідності до встановлених системою «Money Gram» тарифів, термінів та умов. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

Reuters. Місцезнаходження: 77 Hatton Garden London EC1N 8JS United Kingdom. Reuters - один з трьох провідних постачальників фінансової інформації для професійних учасників фінансових ринків. Основні продукти включають в себе термінали для доступу до електронних торговельних майданчиків і термінали для отримання і аналізу фінансової інформації. Через інформаційні

термінали можна отримати доступ до поточних та історичних цін практично на всіх світових біржах і багатьох позабіржових ринках. Емітент є членом з 1997р. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

S.W.I.F.T. Місцезнаходження: "S.W.I.F.T" S.C.K.L. Avenue Adele, B-1310, LA Hulpe. S.W.I.F.T. (співтовариство всесвітніх міжбанківських телекомунікацій) є провідною міжнародною організацією в сфері фінансових телекомунікацій. Основними напрямками діяльності S.W.I.F.T. є надання оперативного, надійного, ефективного, конфіденційного та захищеного від несанкціонованого втручання доступу до телекомунікаційного обслуговування банкам та для проведення робіт по стандартизації форм і методів обміну фінансовою інформацією. Емітент став членом в 1998р. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

Visa International Service Association. Місцезнаходження головного офісу: 900 Metro Centre Boulevard, Foster City, California, USA. Visa International Service Association - американська компанія, що пропонує послуги по проведенню платіжних операцій, що забезпечує взаємодію між власником картки, підприємством, що займається торгівлею чи надає послуги, а також фінансовими підприємствами. Visa приймається до оплати більше ніж у 150 країн світу, має більше 24 млн. точок обслуговування, включаючи один мільйон банкоматів. Цією системою користуються більше ніж 21 тисяча фінансових організацій. Виникла система в 1958 році. Емітент став асоційованим членом в 2002р. при спонсорстві ПАТ «Перший український Міжнародний Банк» (головний офіс розташований: вул. Університетська, 2а, м. Донецьк, Україна). Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

Western Union Financial Services Inc. Місцезнаходження: 12500 E. Belford Ave Englewood, CO 80112 USA. Western Union Financial Services Inc. - найбільша у сучасному світі система переказу грошей, що функціонує протягом 150 років та дозволяє без всіляких втрат переказати гроші клієнта усього за декілька хвилин у будь-який з 200 тисяч пунктів компанії, що працюють у 200 країнах. Послугами цієї системи мають можливість скористатися понад 80 відсотків мешканців земної кулі. Компанія Western Union Financial Services Inc. створена у США у 1851 році. Об'єднання здійснює відправку та виплату грошових переказів в національній валюті по території України та в іноземній валюті: дол. США – за кордон/ із-за кордону; Євро - із-за кордону для фізичних осіб, ініційованих через систему «Вестерн Юніон». Емітент є активним учасником цієї платіжної системи, завдяки якій клієнти Емітента можуть здійснювати переказ коштів у 195 країнах світу. Емітент є членом з 2009р. через агента ПАТ «БАНК «ФІНАНСИ І КРЕДИТ» (місцезнаходження агента: Україна, 04050, м. Київ, вул. Артема, 60). Емітент здійснює проведення операцій з фізичними особами у відповідності до встановлених системою «Вестерн Юніон» тарифів, термінів та умов. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

Anelik. Місцезнаходження: Росія, 125124, м. Москва, 1-а вул. Ямського поля, 19, буд. 1. Міжнародна система грошових переказів «Анелік» - система переказу коштів, що почала здійснювати переказ грошових коштів для фізичних осіб без відкриття рахунків в країнах ще з 1996 року. Система Anelik впевнено лідирує на ринку міжнародних грошових переказів, пропонує гарантовані послуги, стабільно збільшує зону охоплення. Переказ здійснюється більш ніж у 90 країнах світу, з 63 000 пунктів відправки, можуть здійснюватися в російських рублях, доларах США та Євро. Емітент є членом з 2005р. через ПАТ «СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ» (місцезнаходження банку: Україна, 61001, м. Харків, вул. Данилевського, 19). Емітент здійснює прийом і видачу грошових переказів через систему «Анелік» у відповідності до діючого законодавства України. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

Асоціація "Українські Фондові Торговці" (до 17.03.2009р. - Асоціація "Регіональний Фондовий Союз"). Місцезнаходження: Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30. Асоціація "Українські Фондові Торговці" була заснована 14 грудня 2004 року та здійснює свою діяльність на ринку цінних паперів на підставі Свідоцтва про реєстрацію об'єднання як саморегульованої організації, що видано ДКЦПФР 14 червня 2005 року № 16. Асоціація "Українські Фондові Торговці" створена 12.03.2009 р. шляхом консолідації трьох СРО (СРО "Регіональний

Фондовий Союз", СРО ВАТ "Київська Міжнародна Фондова Біржа", СРО ЗАТ "Українська Фондова Біржа") на перших Загальних зборах Асоціації. Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Метою діяльності даної асоціації є:

1. забезпечення високого професійного рівня провадження діяльності учасників на ринку;
2. захист прав та законних інтересів членів асоціації, професійних учасників ринку цінних паперів;
3. посилення дієвості саморегулювання на фондовому ринку шляхом розширення повноважень та функцій саморегулювальної організації.

Головним чинником важливості асоціації для її членів є активний захист їх інтересів шляхом нормативних ініціатив, що спрямовані на забезпечення стабільного розвитку та модернізації інфраструктури вітчизняного фондового ринку, надання конкурентних переваг за рахунок автоматизації діяльності, представництва членів у відносинах з органами державної влади. Емітент є членом з 2009р. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

Асоціація українських банків. Місцезнаходження: Україна, 02660, м.Київ, вул. М.Раскової, 15. Асоціація українських банків - створена як всеукраїнська недержавна, незалежна, добровільна, некомерційна організація, яка об'єднує діючі в Україні комерційні банки та представляє їх системні інтереси у відносинах з Національним банком, Верховною Радою, Адміністрацією Президента, Кабінетом Міністрів, Державною податковою адміністрацією, Верховним судом України, іншими державними та недержавними установами та організаціями. Емітент є членом асоціації з 2002р. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

ПАТ "Київська міжнародна фондова біржа". Місцезнаходження: Україна, 01033, м. Київ, вул. Саксаганського 36-В, 5 (п'ятий поверх). ПАТ "Київська міжнародна фондова біржа" була зареєстрована Постановою Кабінету Міністрів України №341 від 15 травня 1995 року та Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 3 липня 1997 року. Біржа створена, як недержавний ринковий інститут загальнонаціонального значення для роботи на ринку цінних паперів, в основу організаційної структури якого покладені світові стандарти торгівлі, що необхідні для обслуговування міжнародних потоків фінансових інструментів. Діяльність Біржі здійснюється при використанні найсучаснішої методологічної та інформаційно-технічної бази. Емітент є членом біржі з 2007р. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

ПрАТ "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій". Місцезнаходження: Україна, 02660, м. Київ, вул. Марини Раскової, 11, 3-й поверх (ліве крило). ПрАТ "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій" веде кредитні історії юридичних і фізичних осіб та надає банкам і небанківським фінансово-кредитним установам великий спектр спеціалізованих систем підтримки прийняття рішень та управління ризиками. Емітент є членом бюро з 2005р. Емітент володіє часткою у статутному капіталі об'єднання у розмірі 0,85%.

ПрАТ "Українська міжнародна фондова біржа". Місцезнаходження: Україна, 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 36В (3-й поверх). ПрАТ "Українська міжнародна фондова біржа" була зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку у грудні 2000р., забезпечує умови для проведення регулярних біржових торгів на постійно діючій основі кожного торговельного дня. Біржа здійснює організацію торгівлі цінними паперами шляхом зосередження попиту і пропозиції по цінних паперах, його співставлення, проводить їх котирування та формування цін і біржових курсів по цінних паперах, створює умови для укладання цивільно-правових угод з купівлі-продажу цінних паперів між учасниками біржової фондової торгівлі, сприяє депозитарному клірингу та грошовим розрахункам по укладених угодах через обраний біржею кліринговий депозитарій та розрахунковий банк, що його обслуговує. Емітент є членом з 2004р. Емітент володіє часткою у статутному капіталі об'єднання у розмірі 0,002%.

Національна система масових електронних платежів. Місцезнаходження: 03005, Україна, м. Київ, вул. Смоленська, буд. 31/33. Національна система масових електронних платежів - внутрішньодержавна банківська багатомітентна платіжна система масових платежів, в якій розрахунки за товари та послуги, одержання готівки та інші операції здійснюються за допомогою

платіжних смарт-карток за технологією, що розроблена Національним банком України. Емітент є членом з 2006р. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД). Місцезнаходження: 01133, м. Київ, вул. Щорса, 31, 5 поверх. Асоціація заснована у 1996 році. Є неприбутковим об'єднанням учасників фондового ринку, що провадять професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами, управління активами інституційних інвесторів, депозитарну діяльність. У 2013 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегулювальної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, та отримала статус об'єднання професійних учасників фондового ринку, що провадять діяльність з торгівлі цінними паперами. Головними цілями ПАРД є сприяння розвитку добросовісної конкуренції між суб'єктами фондового ринку в частині обліку руху цінних паперів, депозитарної діяльності; здійснює інформаційну, методичну і технічну підтримку членів ПАРД; здійснює представницькі функції і захист членів асоціації у державних органах та інших установах та ін. Емітент є членом асоціації з 2006р. Емітент бере участь у розробці рекомендацій з питань депозитарної діяльності, іноземного інвестування, фінансового моніторингу, корпоративного управління, розкриття інформації, захисту персональних даних та протидії фінансуванню тероризму.

Емітент приймає регулярну участь у науково-освітніх та науково-практичних заходах з різних аспектів професійної діяльності учасників фондового ринку, отримує інформаційно-консультаційні послуги з питань провадження професійної діяльності. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

Українська Національна Іпотечна Асоціація (УНІА). Місцезнаходження: 03035, м. Київ, вул. Сурикова, 3, корпус ДКДЗ "Дніпро". УНІА об'єднує організації, що активно працюють на ринках фінансів та нерухомості, що за обсягом виданих кредитів займають понад 70% ринку іпотечного житлового кредитування. Метою створення і діяльності Асоціації є сприяння всебічному розвитку іпотечних відносин, масовому поширенню по всій території України іпотечного фінансування суб'єктів економічних відносин. Емітент є її членом з 2006 р. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем "ЕМА". Місцезнаходження: 02002, м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, 2-Б, 5 (1) під'їзд. Асоціація була створена 19 березня 1999р. українськими банками, членами платіжної системи Europay International для координації розвитку ринку платіжних карт Maestro і Mastercard в Україні. 11 листопада 2004 року Асоціація перейменована в Українську міжбанківську Асоціацію членів платіжних систем "ЕМА". Асоціація членів платіжних систем "ЕМА" здійснює взаємодію з міжнародними платіжними системами та іншими системами, які використовують платіжні карти; забезпечує функціонування та розвиток системи колективної безпеки; взаємодію та представлення інтересів членів Асоціації в державних органах з питань розвитку карткових програм, юридичних і технологічних питань карткового бізнесу та безготівкових платежів громадян, проводить навчальні програми для держателів карт та торгових підприємств, підготовку та перепідготовку працівників банків та державних органів, відповідальних за питання безготівкових розрахунків із використанням платіжних карт. Емітент є членом з 2007р. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. Місцезнаходження: Україна, 01032, м. Київ, бульвар Т.Шевченка, 33-Б. Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та заснований з метою захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків. Емітент став членом в 2000р. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

ПАТ "Фондова біржа ПФТС". Місцезнаходження: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх). Торговельна система Фондової біржі ПФТС є комплексом організаційних, нормативних, програмно-апаратних та технічних рішень. Технологічно вона складається з "Ринку котировок" та "Ринку заявок". Також в ПФТС проводяться аукціони з продажу цінних паперів Фондом державного майна України, компаніями, що проводять первинне розміщення (ІРО)

власних цінних паперів, або навпаки, розпродають власні активи в цінних паперах. Емітент є членом з 2006р. Емітент володіє часткою у статутному капіталі об'єднання у розмірі 0,19%.

ПАТ "Українська біржа". Місцезнаходження: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44, бізнес-центр "Горизонт", 6 поверх. Основна мета заснування біржі полягає у підвищенні конкурентноздатності фінансового ринку України і створенні умов для залучення в економіку країни не лише іноземного, але й внутрішнього капіталу. Необхідною умовою для цього є побудова і розвиток сучасного, надійного ринку українських цінних паперів і похідних фінансових інструментів, що відповідають міжнародним вимогам, простого і доступного всім типам українських інвесторів. На біржі професійним учасникам ринку доступні такі технології: ринок заявок, ринок котирувань, ринок репо, і строковий ринок, а приватним інвесторам - послуги інтернет-трейдингу. Емітент став членом біржі у 2010р. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

АВЕРС. Міжнародна система грошових переказів «АВЕРС» - була створена в березні 2005 року як система миттєвих грошових переказів. На даний час система охоплює біля 30 країн світу. Об'єднання здійснює відправку та виплату переказів, як на території України, так і за кордон, готівкових грошових коштів національній та іноземній валюті фізичним особам з використанням ПЗ АРМ міжнародної системи грошових переказів «АВЕРС». Емітент є членом з 2010р. через представника ПАТ «БАНК «ФІНАНСИ І КРЕДИТ» (місцезнаходження представника: Україна, 04050, м. Київ, вул. Артема, 60). Емітент здійснює проведення операцій з фізичними особами у відповідності до встановлених системою «АВЕРС» стандартів. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

Асоціація «Фондове партнерство» (раніше - Асоціація ПФТС). Місцезнаходження: Україна, 01133, м. Київ, вул. Щорса, 31 (5 поверх). Асоціація створена в лютому 1996 року та є об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами, депозитарну діяльність зберігача, діяльність з управління цінними паперами. Асоціація ставить своєю ціллю сприяння розвитку відкритого і рівно-доступного фондового ринку, забезпечення практики чесного ведення діяльності на фондовому ринку, впровадження правил і стандартів професійної поведінки, захист інтересів своїх членів, підтримання належного балансу між інтересами членів Асоціації та інвесторами ринку цінних паперів в Україні, забезпечує провадження діяльності професійними учасниками фондового ринку, які є членами Асоціації. Емітент є членом з 2005р. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА". Місцезнаходження: 49000, Україна, м.Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30. Біржа зареєстрована у 2008 році, створена та діє як фондова біржа, яка здійснює діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів та володіє електронною торговельною системою, що надає можливість обміну пропозиціями купівлі та продажу цінних паперів. Емітент став членом біржі у 2013р. Емітент не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.

Результати фінансово-господарської діяльності Емітента не залежать від інших учасників зазначених вище об'єднань.

Емітент не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

До Емітента протягом 2014 року не надходили будь-які пропозиції з боку третіх щодо реорганізації.

Підрозділи Емітента керуються «Обліковою політикою ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затвердженою рішенням Правління (протокол №39 від 27.06.2014р.). Облікова політика Емітента регламентує методологічні принципи і організаційні засади облікової роботи в структурних підрозділах Емітента. Облікова політика встановлює порядок ведення бухгалтерського обліку операцій, які здійснюються Емітентом згідно із законодавством України та відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку Емітента. Облікова політика Емітента побудована на таких принципах бухгалтерського обліку та фінансової звітності:

Повнота бухгалтерського обліку (повне висвітлення)

Всі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без винятків. Фінансова звітність повинна вмещувати всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій Емітента, 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 за їх юридичною формою.

Автономність

Активи та зобов'язання Емітента повинні бути відокремлені від активів і зобов'язань інших банків (підприємств) і власників Емітента.

Окреме відображення активів та пасивів

Усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді. Усі рахунки є активними або пасивними, за винятком поточних рахунків клієнтів, які можуть мати активне і пасивне сальдо, клірингових, транзитних або технічних рахунків.

Оцінка (історична (фактична) собівартість)

Активи і зобов'язання обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за подією, що сталася раніше). Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватися при зміні офіційного валютного курсу на звітну дату.

Обережність (обачність)

Застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати - не занижуються.

Безперервність діяльності

Оцінка активів Емітента здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати в майбутньому. Якщо Емітент планує скоротити масштаби своєї діяльності, це повинно розкриватися у фінансових звітах.

Нарахування та відповідність доходів і витрат

Для визначення результату звітного періоду слід співвіднести доходи звітного періоду з витратами, зробленими з метою отримання цих доходів. При цьому, доходи і витрати відображаються в обліку та звітності під час їх виникнення, а не під час отримання або сплати грошових коштів.

Цей принцип застосовується за таких умов:

- якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути досить точно оцінений;

- якщо дохід або витрати відповідають виникненню реальної заборгованості (за дебетом - у разі доходу і за кредитом - у разі витрат).

Умови вважаються виконаними, якщо:

- є договір про надання (отримання) послуг, який має юридичну силу;

- є документи, які підтверджують повне або часткове надання (отримання) послуг, а саме: акт приймання-передавання, акт виконаних робіт, платіжна вимога-доручення, накладна.

За цих умов доходи (витрати) за операцією з надання (отримання) послуг визнаються у бухгалтерському обліку в міру їх надання (отримання).

В зв'язку з тим, що через відсутність необхідних даних, не можна визначити точну суму доходів від здійснення деяких операцій Емітента в останні дні місяця, доходи враховуються в наступному місяці, незважаючи на те, що послуга надана у попередньому місяці.

У разі невиконання зазначених вище умов принципи нарахування та відповідності застосовуються в межах принципу обережності, за яким неприпустима як переоцінка активів, так і недооцінка зобов'язань. Емітент повинен врахувати доходи від наданої послуги у розмірі витрат, пов'язаних з наданням такої послуги, якщо є впевненість в отриманні цих доходів; якщо такої впевненості немає, враховуються тільки витрати. Доходи за такими операціями обліковуються під час їх фактичного отримання.

Суттєвість

У фінансових звітах повинна відображатись вся суттєва інформація, корисна для прийняття рішень. Інформація є суттєвою, якщо її відсутність або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів звітності.

Відкритість

Фінансові звіти мають бути достатньо зрозумілими і детальними, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати операції Емітента з необхідними поясненнями в примітках про правила оцінки активів і зобов'язань. Операції повинні відповідати змісту статей звітів. Звітність має бути чітко викладена і зрозуміла користувачам.

Сталість (послідовність)

Постійне з року в рік застосування Емітентом обраних методів.

Забороняється взаємний залік активів та зобов'язань, або доходів та видатків, як в бухгалтерських записах, так і в фінансовій звітності, а саме:

- кредитів, вкладів (депозитів) та іншої кредиторської та дебіторської заборгованості різних юридичних та фізичних осіб;
- кредитів, вкладів (депозитів) та іншої кредиторської та дебіторської заборгованості одних і тих же юридичних чи фізичних осіб, що враховуються в різних валютах та з різними термінами повернення;
- вкладів (депозитів) та кредитів, наданих під заставу вкладу (депозиту);
- витрат на виплату процентів та доходів у вигляді процентів тієї ж самої юридичної особі.

Метод нарахування амортизації визначається Главою 4 «Основні засоби та нематеріальні активи» Розділу II «Облікової політики ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Основні засоби та інші необоротні матеріальні активи - матеріальні активи, які Емітент утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік).

З 01.01.2012 облік основних засобів групи «Будинки, споруди та передавальні пристрої» ведеться за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Переоцінка групи основних засобів «Будинки, споруди та передавальні пристрої» проводиться щорічно станом на 31 грудня звітного року за таким методом відображення накопиченої амортизації на дату переоцінки (без перегляду норм амортизації): накопичена амортизація перераховується пропорційно зміні балансової вартості об'єкта основних засобів таким чином, щоб після переоцінки балансова вартість дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена первісна вартість і сума зносу об'єкта основних засобів визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкта основних засобів на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість.

Різниця між сумою (перевищення) попередніх дооцінок і сумою попередніх уцінок залишкової вартості об'єкта основних засобів включається до складу нерозподіленого прибутку з одночасним зменшенням додаткового капіталу під час вибуття об'єктів основних засобів, які раніше були переоцінені.

Переоцінка основних засобів здійснюється відповідно до «Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005 № 480, зі змінами та доповненнями, розробленої з

врахуванням основних вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Знос основних засобів нараховується прямолінійним методом згідно з порядком нарахування амортизації, який викладено в чинному Положенні про порядок бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів та нарахування амортизації у Емітента.

Ліквідаційна вартість активу для розрахунку норми амортизації приймається за нуль.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття основних засобів.

У фінансовому обліку амортизації підлягають усі необоротні активи (крім землі і незавершених капітальних інвестицій) з віднесенням загальної суми амортизації на витрати Емітента. У податковому обліку амортизація нараховується та відноситься до витрат згідно з вимогами чинного податкового законодавства України.

Емітент може застосовувати прискорений метод нарахування амортизації, після прийняття відповідного рішення Правління Емітента. В податковому обліку метод прискореної амортизації не застосовується.

Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Амортизація необоротних активів не припиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації.

Нарахування амортизації припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: на дату переведення активів до категорії активів, утримуваних для продажу, інвестиційної нерухомості, або на дату припинення визнання активів.

Метод оцінки вартості запасів визначається Главою 5 «Запаси» Розділу II «Облікової політики ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»

Запаси визнаються активом, якщо є ймовірність того, що Емітент отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, а їх вартість може бути достовірно визначена. До складу запасів матеріальних цінностей включаються матеріальні цінності, що призначені для забезпечення безперервної роботи Емітента, надання послуг та використовуються не більше ніж один рік.

Запаси матеріальних цінностей оприбутковуються на баланс за їх первісною вартістю (вартістю придбання), включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (окрім тих, що згодом відшкодовуються Емітенту).

Запаси матеріальних цінностей не переоцінюються.

Для визначення вартості одиниці запасів матеріальних цінностей (однорідних, придбаних за різними цінами матеріальних цінностей, виданих зі складу в експлуатацію (в підзвіт) чи для реалізації та оцінки їх кінцевих запасів) застосовується метод середньозваженої вартості, який передбачає, що під час кожного надходження матеріальних цінностей на склад середньозважена вартість кожної одиниці товару має бути перерахована.

Надалі передавання запасів зі складу в експлуатацію проводиться за цією вартістю, доки на склад не надійдуть нові матеріальні цінності і не відбудеться новий перерахунок середньої вартості цінностей. Вартість кожної одиниці запасів визначається як середня величина вартості цінностей на початок облікового періоду та вартості подібних цінностей, придбаних протягом цього облікового періоду. Середньозважена вартість одиниці запасів матеріальних цінностей дорівнює сумі вартості наявних та отриманих запасів, розділеній на кількість одиниць запасу цінностей.

Запаси матеріальних цінностей складаються з господарських матеріалів та малоцінних і швидкозношуваних предметів. До складу малоцінних та швидкозношуваних предметів (далі – МШП) включаються активи (матеріальні цінності), що використовуються протягом не більше одного року та вартістю до 2500 гривень.

Матеріальні цінності вибувають з балансу внаслідок їх передачі в експлуатацію, списання за непридатністю для подальшого використання, недостачі, реалізації та передавання.

Вартість матеріальних цінностей, переданих в експлуатацію та використаних для підтримання об'єкта основних засобів у робочому стані, відображається за рахунками витрат Емітента, а використаних для створення або поліпшення об'єкта основних засобів - за рахунками капітальних інвестицій.

Пошкоджені, застарілі та зіпсовані матеріальні цінності підлягають списанню з балансу (на

витрати звітного періоду) згідно з актом постійно діючої інвентаризаційної комісії із зазначенням причин.

Відпуск матеріальних цінностей зі складу в експлуатацію чи їх реалізація здійснюється на підставі належним чином оформлених вимог.

Порядок обліку невідшкодованих збитків при списанні запасів матеріальних цінностей (як дебіторської заборгованості) визначається Главою 9 Розділу II Облікової політики ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

За потреби Емітент може реалізовувати господарські матеріали та МШП, а також приймати матеріальні цінності у заставу.

Позасистемний облік матеріальних цінностей здійснюється в програмному комплексі «ІС-ПРО». Одиницею бухгалтерського обліку матеріальних цінностей є одна матеріальна цінність або група однорідних матеріальних цінностей.

Станом на перше число кожного кварталу Емітент проводить звіряння даних складського і бухгалтерського обліку запасів матеріальних цінностей. Про проведені звіряння в регістрах складського обліку та аналітичного бухгалтерського обліку здійснюється відповідна відмітка, яка засвідчується підписами відповідального виконавця та завідуючого складом в регістрах аналітичного обліку запасів матеріальних цінностей.

Майно (крім необоротних активів), що набуто у власність Емітента шляхом реалізації прав заставодержателя та утримується з метою продажу, обліковується на дату балансу за балансовим рахунком 3409 «Майно, що перейшло у власність банк як заставодержателя» за чистою вартістю реалізації.

Якщо заставлене майно (матеріальні цінності) переходить у власність Емітента і визнається його активом, то на дату балансу таке майно обліковується за балансовим рахунком 3400 «Запаси матеріальних цінностей на складі» за справедливою вартістю запасів матеріальних цінностей.

Порядок придбання, обліку, використання та реалізації запасів в Емітента, а також приймання матеріальних цінностей у заставу регламентується «Інструкцією з бухгалтерського обліку запасів матеріальних цінностей банків України», затвердженою постановою Правління Національного банку України від 10.12.2004 № 625, зі змінами та доповненнями та чинними внутрішніми нормативними документами Емітента.

Метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій визначається Главою 8 «Цінні папери» Розділу II «Облікової політики ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Цінні папери Емітента з метою їх оцінки та відображення в бухгалтерському обліку класифікуються таким чином:

- а) цінні папери, які обліковуються в торговому портфелі;
- б) цінні папери в портфелі Емітента на продаж;
- в) цінні папери в портфелі Емітента до погашення;
- г) інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.

Цінні папери, які придбані та/або зберігаються за дорученням та за кошти клієнтів, а також цінні папери, які придбані згідно з договорами про довірче управління, обліковуються за позабалансовими рахунками.

У торговому портфелі обліковуються:

- боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Емітентом для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;

- будь-які інші цінні папери, що визначаються Емітентом на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Емітент має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити).

У портфелі на продаж обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, а саме:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Емітент не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;

- цінні папери, які Емітент готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;

- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;
- фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Емітент має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії Емітента, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання.

Придбані цінні папери (крім цінних паперів у торговому портфелі, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель на продаж або в портфель до погашення відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Здійснені інвестиції в асоційовані та дочірні компанії первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання.

Визнання (припинення визнання) цінних паперів за стандартними процедурами відображається в бухгалтерському обліку із застосуванням методу їх визнання (припинення визнання) на дату розрахунку.

Купівля або продаж цінних паперів за стандартними процедурами передбачає передавання цих цінних паперів протягом часу, який установлений згідно з загальними правилами, що діють на відповідному ринку.

Зміна справедливої вартості цінних паперів, які мають бути передані Емітенту (крім цінних паперів, які обліковуються за собівартістю або амортизованою собівартістю), у період між датою операції та датою розрахунку відображається в бухгалтерському обліку за рахунками доходів або витрат (для цінних паперів у торговому портфелі) та капіталу (для цінних паперів у портфелі на продаж).

На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані Емітентом, оцінюються за їх справедливою вартістю, крім:

- цінних паперів, що утримуються до погашення;
- акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити;
- інвестицій в асоційовані та дочірні компанії.

Цінні папери у торговому портфелі та цінні папери у портфелі на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці не рідше одного разу на місяць.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на фондових біржах, визначається за котирувальною ціною покупця (ціною bid, найкращою ціною купівлі) за даними оприлюднених котирувань на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. Якщо Емітент володіє достовірною інформацією щодо котирувань цінних паперів за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця на декількох фондових біржах, за справедливу вартість цінного папера береться найбільше з таких котирувань цінного папера.

У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату справедлива вартість цінного папера визначається за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 5 робочих днів звітного місяця. Якщо Емітент володіє достовірною інформацією щодо останніх біржових курсів цінних паперів на конкретну дату на декількох фондових біржах (у межах останніх 5 робочих днів), за справедливу вартість цінного папера береться найбільший курс цінного папера.

В інших випадках для визначення справедливої вартості цінних паперів розраховується теперішня вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за цінним папером, яка визначається Емітентом з урахуванням поточної ринкової ставки дохідності.

За поточну ринкову ставку дохідності Емітент приймає значення середньозваженої ставки міжбанківського кредитування KIACR, що встановлюється та доводиться до банків Національним банком України на той період, за який здійснюється розрахунок теперішньої вартості майбутніх грошових потоків.

У разі відсутності ставки міжбанківського кредитування KIACR на той період, за який здійснюється розрахунок теперішньої вартості, Емітент за поточну ринкову ставку дохідності приймає значення альтернативної поточної ринкової ставки дохідності за погодженням обраної ставки з Комітетом з управління активами та пасивами Емітента.

Розрахунок справедливої вартості цінних паперів здійснюється у порядку, визначеному в чинному Положенні «Про визначення справедливої вартості цінних паперів та порядок формування резерву».

Документи, на підставі яких Емітент визначає справедливу вартість цінних паперів, мають подаватися на першу вимогу Національного банку України.

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

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

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

Якщо Емітент складає консолідовану фінансову звітність, то інвестиції в дочірні компанії в індивідуальній фінансовій звітності відображаються на дату балансу за їх собівартістю.

Аналітичний облік операцій купівлі-продажу цінних паперів у торговому портфелі Емітента одного виду, емітента випуску здійснюється за методом «перше надходження – перший видаток» (ФІФО), який передбачає, що цінні папери, які придбані до торгового портфеля Емітента першими, першими і реалізуються з цього портфеля.

Усі цінні папери, крім цінних паперів, які обліковуються в торговому портфелі, переглядаються на зменшення корисності.

Зменшення корисності визнається на кожну дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

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

- фінансові труднощі емітента;
- реорганізацію емітента;
- зникнення активного ринку для цих цінних паперів через фінансові труднощі емітента;
- невиконання або прострочення виконання більше ніж на 30 днів умов емісії цінних паперів;
- значне або тривале зменшення справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком порівняно з їх собівартістю.

Зменшення балансової вартості цінних паперів внаслідок визнання зменшення їх корисності відображається в бухгалтерському обліку лише на суму, що не призводить до від'ємного значення їх вартості. Якщо балансова вартість таких цінних паперів досягає нуля, то в бухгалтерському обліку вони відображаються за нульовою вартістю до прийняття Емітентом рішення про їх списання.

За борговими цінними паперами окремо обліковуються дисконт або премія у разі їх наявності. Дисконт або премія за борговими цінними паперами в портфелях на продаж та до погашення амортизується протягом періоду з дати придбання до дати їх погашення за методом ефективної ставки відсотка.

Сума амортизації дисконту збільшує процентний доход, а сума амортизації премії зменшує процентний доход за цінними паперами.

Амортизація дисконту (премії) не здійснюється для боргових цінних паперів, якщо величина дисконту (премії) на дату придбання є несуттєвою, тобто менша ніж 1% від суми номіналу. У такому разі вся сума дисконту (премії) збільшує (зменшує) процентні доходи під час первісного визнання цінного папера.

За купонними цінними паперами окремо обліковуються накопичені проценти.

Нарахування процентів здійснюється залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати придбання цінного папера до дати його продажу або погашення.

Сума амортизації дисконту або премії нараховується одночасно з нарахуванням процентів.

Аналітичний облік доходів/витрат за рахунком 6203 «Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку» ведеться в розрізі реалізованого та нереалізованого (переоцінка) результату.

Облік фінансового результату від торгівлі цінними паперами в торговому портфелі Емітента в межах окремого ISIN здійснюється за методом FIFO (перший прийшов – перший пішов).

Цінні папери, які надані в довірче управління, не вважаються такими, що вибули з портфеля Емітента, а обліковуються за окремими аналітичними рахунками тих самих балансових рахунків, на яких вони обліковувалися до надання в довірче управління, з подальшим здійсненням операцій з переоцінки, амортизації дисконту або премії, нарахування доходу тощо.

Доходи та витрати в іноземній валюті за операціями з цінними паперами відображаються за рахунками 6 і 7 класів Плану рахунків у національній валюті за офіційним валютним курсом на дату їх нарахування та/або отримання і сплати.

Переоцінка (перерахунок гривневого еквівалента залишків іноземної валюти) за рахунками обліку цінних паперів у іноземній валюті у зв'язку зі зміною офіційного валютного курсу здійснюється в порядку переоцінки іноземної валюти, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах.

Для відображення в бухгалтерському обліку операцій з цінними паперами Емітент може використовувати транзитні рахунки, рахунки кредиторської та дебіторської заборгованості з подальшим відображенням цих операцій за відповідними рахунками з обліку цінних паперів.

Облік фінансових інвестицій та їх оцінка ведеться в розрізі емітентів та випусків.

Емітент визначає заборгованість за операціями з цінними паперами як безнадійну відповідно до методики, установленної «Положенням про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженим постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 № 23.

Списання цінних паперів (нарахованих доходів за цінними паперами), визнаних відповідальними структурними підрозділами Емітента безнадійними, за рахунок сформованого резерву здійснюється на підставі рішення Правління Емітента відповідно до «Порядку відшкодування банками України безнадійної заборгованості за рахунок резерву», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 01.06.2011 № 172.

Подальший облік списаних за рахунок сформованих резервів цінних паперів ведеться на відповідних позабалансових рахунках. Після закінчення строку позовної давності, визначеного Цивільним кодексом України, Правління Емітента приймає рішення про можливість списання цієї заборгованості з позабалансових рахунків.

Власні акції Емітента, що викуплені у акціонерів для подальшого перепродажу або анулювання в установленому порядку обліковуються за номінальною вартістю. Різниця між номінальною вартістю та ціною викупу відображається за рахунками 5-го класу «Капітал банку» Плану рахунків.

Нарахування процентів та амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами власної емісії здійснюються залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати продажу цінного папера до дати його погашення.

Сума амортизації дисконту (премії) за звітний період розраховується за методом ефективної ставки відсотка. За операціями з борговими цінними паперами власної емісії сума амортизації дисконту збільшує процентні витрати, а сума амортизації премії зменшує процентні витрати.

Цінні папери, що є власністю Емітента і перебувають у Емітента в документарній формі, обліковуються за позабалансовим рахунком 9819 «Інші цінності і документи» за номінальною вартістю.

Порядок здійснення операцій з векселями регламентується «Положенням про порядок здійснення банками операцій з векселями в національній валюті на території України», затвердженим постановою Правління Національного банку України від 16.12.2002 № 508, зі змінами та доповненнями.

В податковому обліку операції з цінними паперами регулюються Податковим кодексом України та іншими нормативно-правовими актами України у сфері оподаткування.

Основним видом послуг, що їх надає Емітент є кредитування. Від операцій з кредитування Емітент за звітний період отримав 123 816 тис. грн., що складає 69,64% від всіх отриманих Емітентом доходів за 2014 рік, в тому числі від кредитування юридичних осіб – 117 249 тис. грн. (65,95% від всіх доходів), від кредитування фізичних осіб – 8 327 тис. грн. (4,68% всіх доходів).

Головним джерелом процентних доходів Емітента були і залишаються доходи від кредитів, наданих клієнтам, які на 31.12.2014 року склали 835 573 тис. грн. та за якими отримано процентних доходів в сумі 123 816 тис. грн. (92,06% всіх процентних доходів).

Станом на 31 грудня 2014 року обсяг кредитів наданих юридичним особам становив – 785 404 тис. грн., обсяг кредитів, що надані фізичним особам – 50 169 тис. грн. Доходність кредитів юридичних осіб в 2014 році була на рівні 16,3% (в 2013 році – 16,1%), доходність кредитів фізичних осіб – 23,8% (в 2013 році – 15%). Прострочена заборгованість за кредитними операціями за рік зменшилась на 6 003 тис. грн. в основному за рахунок списання з балансу за рахунок сформованих резервів безнадійної заборгованості.

В 2014 році Емітент списав за рахунок створених резервів безнадійну заборгованість за кредитними операціями на загальну суму 30 189 тис. грн. (в 2013 році – 8 165 тис. грн.). Протягом звітного року повернуто раніше списаної заборгованості на загальну суму 4 305 тис. грн. (в 2013 році – 2 360 тис. грн.)

Процентні доходи від розміщення коштів на міжбанківському ринку та операцій з цінними паперами склали 7,84% всіх процентних доходів та становили на 31.12.2014 року 2 249 тис. грн. та 8 301 тис. грн. відповідно.

Іншим джерелом доходів Емітента є комісійні доходи (станом на 31.12.2014 року становили 33 719 тис. грн. або 18,97% всіх доходів Емітента), які отримуються від :

- розрахунково-касового обслуговування клієнтів;
- операцій з цінними паперами;
- кредитного обслуговування;
- позабалансових операцій;

Головним джерелом комісійних доходів Емітента (88,33% всіх комісій) є комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів, які на 31.12.2014 року становили 29 784 тис. грн.

Іншими вагомими джерелами комісійних доходів Емітента є комісійний доход за операціями з цінними паперами для клієнтів (2 726 тис. грн., або 8,08% комісійних доходів).

Діяльність Емітента не залежить від сезонних змін.

Протягом звітного року змін в системі надання послуг не відбулося. Як і раніше, Емітент використовував власні канали надання послуг. Серед них можна виділити: Головна установа Емітента, відділення.

В ході своєї діяльності Емітент наражається на наступні види ризиків:

- кредитний ризик,
- ризик ліквідності,
- операційно-технологічний ризик,
- процентний ризик,
- валютний ризик,
- ринковий ризик,
- репутаційний ризик,
- юридичний ризик,
- стратегічний ризик.

Емітент працює в умовах динамічних змін кон'юнктури на основних сегментах фінансового ринку: грошовому, кредитному, валютному та фондовому. На фінансові результати діяльності

Емітента в цілому впливають такі чинники, як рівень облікової ставки Національного банку України, ціна грошей на ринку кредитів та депозитів, зміни індексу фондового ринку України, валютний курс та рівень інфляції. Крім згаданих чинників ризику, на результати діяльності Емітента впливають також нестабільність загальноекономічної ситуації в Україні, недосконалість податкового законодавства, інших норм, що регулюють банківську діяльність. До ризиків, які найбільш властиві та можуть впливати на діяльність Емітента, відносяться наступні: кредитний, ліквідності, ринковий, процентний, валютний, операційно-технологічний. Зазначені ризики є керованими, контролюються спрямованою на це системою управління ризиками.

1. Для реалізації процесів управління ризиками Емітента бізнес-процеси поділяються на фронт і бек - офіси.

Функції в системі управління ризиками Емітента розподілені таким чином, що на рівні фронт-офісу відбувається прийняття ризиків в межах встановлених обмежень, на рівні бек-офісу здійснюється виявлення, вимірювання, контроль та моніторинг прийнятих ризиків.

Контроль за відповідністю системи управління ризиками Емітента здійснюється службою внутрішнього аудиту.

Представники служби ризик-менеджменту є членами колегіальних органів Емітента: Комітету з управління активами та пасивами (КУАП), Кредитного комітету.

Основні функції управління кредитним ризиком покладено на Кредитний комітет Емітента, який діє в межах повноважень, визначених Правлінням Емітента та нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України. Кредитний комітет затверджує умови фінансування окремих кредитних проектів, класифікацію кредитного портфеля та формування резерву за активними операціями, встановлює ліміти повноважень на проведення певних активних операцій. В зв'язку з політикою Емітента щодо обмеження банківського кредитування, процес управління кредитним ризиком спрямований на діючий кредитний портфель, метою управління є покращення його структури та якості, надання нових кредитів здійснюється лише першокласним клієнтам загальноукраїнського значення та клієнтам Емітента, що мають добру кредитну історію та потребують додаткового фінансування задля забезпечення виконання виробничих цілей.

В Емітента запроваджена система раннього реагування кризових явищ, що можуть спричинити невиконання зобов'язань в майбутньому, при цьому особлива увага приділяється індивідуальному моніторингу фінансового стану з метою запобігання виникнення проблемних активів, наявності та схоронності збереження заставного майна.

З метою мінімізації майбутніх втрат Емітентом проводиться:

- 1) оцінка та аналіз тенденцій розвитку та регулювання банківських ризиків;
- 2) моніторинг кон'юнктури ринку банківських послуг, ринку позикового капіталу та валютного ринку;
- 3) визначення припустимого ризику для Емітента, що інтерпретується як припустимі втрати, граничного важеля ризик-капітал та цільового значення кредитного рейтингу;
- 4) забезпечення навиків управління, що вимагаються, та здатності прийняття ризику (людські та фінансові ресурси) для підтримки стратегії бізнесу;
- 5) створення організаційної структури та визначення ролей та відповідальності за управління ризиками;
- 6) впровадження механізму інтегрованого виміру та управління ризиками;
- 7) розробка процесів оцінки ризиків та аудита, а також використання Емітентом провідної практики фінансового сектору;
- 8) формування активної позиції вищого керівництва по відношенню до ризик-менеджменту та матеріального стимулювання дотримання встановлених вимог;
- 9) надання необхідних можливостей для навчання Емітента, включаючи аналіз попередніх проблем та неперервне навчання та розвиток.

2. При здійсненні функцій контролю та моніторингу рівня процентного ризику управління ризиків проводить:

- моніторинг форми кривої дохідності Емітента та оцінку її відповідності поточному ринковому рівню в розрізі строків та окремих валют;
- моніторинг та контроль дотримання структурними підрозділами Емітента обмежень щодо встановлення процентних ставок залучення та розміщення в розрізі окремих валют;
- аналіз дотримання Емітентом в цілому встановленого у бізнес-плані мінімального значення

процентного спреда та надає пропозиції КУАП у частині прийняття управлінських рішень щодо загального коригування кривої доходності Емітента;

- моніторинг впливу на стан дотримання Емітентом процентного спреда обсягів операцій та зваженої доходності (вартості) за основними процентними активами та пасивами Емітента;
- аналіз сценаріїв впливу зростання чи зменшення діючих ставок за активами / пасивами, а також зміни обсягів процентних активів / пасивів на процентний результат Емітента.

3. Управління валютним ризиком базується на обраній стратегії керування валютним ризиком, яка включає у себе наступні елементи:

- централізацію управління валютним ризиком;
- використання усіх можливих заходів уникнення ризику, що призводить до значних збитків;
- контроль та мінімізацію сум збитків, якщо не існує можливості уникнення ризику;
- хеджування валютного ризику за умов неможливості його уникнення;
- встановлення системи лімітів.

КУАП є колегіальним органом Емітента, який на щомісячній основі контролює виконання лімітів відкритих валютних позицій, в разі досягнення понадлімітних значень розглядає пропозиції управління аналізу та ризиків щодо приведення розміру позиції у відповідність із встановленим лімітом або переглядає/закриває ліміти.

4. В процесі управління ринковим ризиком управління ризиків здійснює оцінку ризику відкритих позицій, які зазнають впливу ринкового ризику в розрізі переліку інструментів, які формують торговий портфель Емітента. КУАП встановлює, переглядає, закриває ліміти відкритої валютної позиції за поданням управління аналізу та ризиків на підставі наявних факторів, які можуть свідчити про зміну валютного (фондового) ринку та здатні спричинити стресові коливання курсів валют.

Інструментами управління ринковим ризиком є:

- встановлення лімітів на суму конкретної угоди щодо купівлі/продажу, з урахуванням умов, за яких результат проведення залежить від коливання ринкових цін;
- встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції;
- встановлення ліміту на вкладення у цінні папери;
- оцінка волатильності котирувань;
- позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури на ринку або значного зниження ресурсної бази Емітента;
- формування резервів на покриття можливих збитків.

5. Правління Емітента впроваджує політики управління ризиками. Відповідальне за безпосереднє дотримання законодавства та внутрішніх процедур. Розробляє політику Емітента з дотримання законодавства та внутрішніх процедур, забезпечує її реалізацію та звітує перед Спостережною радою за управлінням комплаєнс - ризиком.

З метою зменшення операційно-технологічного ризику було запроваджено наступні заходи:

- 1) складання внутрішньобанківських положень та методик, що регламентують управлінські та технологічні процеси Емітента;
- 2) належного документування операцій та технологічних процесів;
- 3) застосування процедур адміністративного та фінансового внутрішнього контролю (попереднього, поточного та послідуєчого) організації бізнес-процесів, діяльності структурних підрозділів та здійсненням операцій окремими співробітниками;
- 4) застосування принципів розмежування та обмеження функцій, повноважень та відповідальності співробітників, використання механізмів прийняття колегіальних рішень;
- 5) встановлення обмежень на строки та обсяги операцій (ліміти на здійснення певних видів операцій, індивідуальні ліміти на здійснення операцій окремими співробітниками та т.ін.);
- 6) страхування операційно-технологічних ризиків, що пов'язані з професійною та господарською діяльністю Емітента;
- 7) організація системи контролю за формуванням внутрішньої та зовнішньої звітності.

6. Ризик ліквідності

Основні принципи стратегічного управління ризиком ліквідності:

- Пріоритетність ліквідності при визначенні політики щодо розміщення коштів.
- Постійність ідентифікації потреби Емітента в ліквідних коштах.
- Планування та прогнозування дій Емітента в разі виникнення кризи ліквідності.

- Врахування кореляції ризику ліквідності з іншими ризиками, а також з такими напрямками діяльності Емітента, як залучення та розміщення коштів.
- Складовими частинами управління ризиком ліквідності Емітента є:
 - виявлення та аналіз впливу внутрішніх та зовнішніх факторів на схильність Емітента до ризику ліквідності, прогноз їх змін;
 - розробка, затвердження та застосування методики оцінки (вимірювання) та аналізу ризику ліквідності на підставі комплексу кількісних та якісних показників;
 - встановлення та контроль виконання нормативів та коефіцієнтів, що обмежують рівень ризику ліквідності, що приймається Емітентом;
 - своєчасна підготовка звітності, що відображає стан схильності Емітента до ризику ліквідності;
 - прийняття та реалізація рішень щодо управління активами та пасивами Емітента, що спрямовані на підтримку прийняттого ступеню ризику ліквідності та рентабельності Емітента;
 - розробка детального плану на випадок кризових обставин (в т.ч. щодо подолання кризи ліквідності).

Основним документом щодо оперативного управління ліквідністю є Політика управління ризиком ліквідності та План заходів щодо подолання кризи ліквідності.

Емітентом визначені наступні основні задачі щодо управління ризиком ліквідності:

- визначення складу та розрахунок значень кількісних показників, що характеризують стан ліквідності Емітента;
- визначення та аналіз можливих сценаріїв зміни стану ліквідності Емітента;
- обмеження рівня ризику ліквідності, що приймається, шляхом встановлення нормативних значень показників ліквідності (нормативів, коефіцієнтів та лімітів);
- прийняття заходів, що спрямовані на підтримку відповідності фактичних показників ліквідності до нормативних значень;
- контроль виконання обов'язкових нормативів ліквідності, що встановлені Національним банком України, та створення механізму прийняття рішень, що дозволяють усунути відхилення фактичних значень від нормативних;
- організація поточного моніторингу, аналізу та звітності щодо схильності Емітента до ризику ліквідності.

Впродовж звітного року Емітент своєчасно та в повному обсязі виконував зобов'язання перед клієнтами, забезпечував неухильне і регулярне виконання всіх нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

7. Ризики інвестування полягають у можливих факторах, які можуть спричинити «розмиття» поточної частки акціонера у статутному капіталі Емітента, тобто є можливість докапіталізації Емітента, що спричинить зменшення частки кожного з акціонерів.

8. Серед інших ризиків в діяльності Емітента можна виділити податкове навантаження та неефективну судову систему. Проте, Емітент не може вплинути на розвиток цих подій. Оскільки Емітент є банківською установою, сировиною, необхідною для діяльності Емітента, можна вважати грошові кошти. Здебільшого Емітент здійснює свою діяльність за рахунок залучених коштів.

Станом на 1 січня 2015 року за розміром чистих активів Емітент належить до 4 групи банків. Протягом 2014 року Емітент працював як універсальна кредитно-фінансова установа та у своїй діяльності переважно орієнтувався на обслуговування корпоративних клієнтів, а також фізичних осіб та надавав широкий спектр банківських послуг.

З 04.12.2014р. Емітент набув статусу ощадного банку, у зв'язку з досягненнями вкладів фізичних осіб обсягу більше як 50% пасивів Емітента.

Починаючи з 04.12.2014р. Емітент повинен дотримуватися підвищених економічних нормативів, зокрема, норматив миттєвої ліквідності (Н4) повинен бути більшим, ніж 30%, норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента (Н7) не повинен перевищувати 20% від регулятивного капіталу, норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) не повинен перевищувати 2% від статутного капіталу, норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам не повинен перевищувати 20% або 10% в залежності від частки негативно класифікованих активів

Протягом 2014 року відбулася зміна основних показників фінансово-господарської діяльності

Емітента наступним чином:

- зменшення валюти балансу на 88 917 тис. грн. Зменшення валюти балансу відбулося в основному за рахунок зменшення грошових коштів та їх еквівалентів (на 114 772 тис. грн.), збільшення коштів в інших банках на 36 729 тис. грн.;

В порівнянні з минулим роком грошові кошти та їх еквіваленти зменшились на 114 772 тис. грн., в тому числі: готівкові кошти зменшились на 10 575 тис. грн. і становили на 31.12.2014р. 83 880 тис. грн.; кошти на коррахунку в НБУ зменшились на 8 574 тис. грн. (з 42 084 тис. грн. до 33 510 тис. грн.); кошти на кореспондентських рахунках в інших банках зменшились на 95 623 тис. грн. і становили на 31.12.2014р. 7 984 тис. грн. (станом на 31.12.2013р. - 103 607 тис. грн.).

- зменшення обсягу кредитів та заборгованості клієнтів на 33 821 тис. грн. відбулося в наслідок зменшення обсягу кредитів, що надані фізичним особам на 37 460 тис. грн. та зростання обсягу кредитів юридичних осіб на 3 639 тис. грн. Протягом року на підставі рішення Спостережної ради відбулося списання з балансу за рахунок сформованих резервів безнадійної заборгованості за кредитними операціями на загальну суму 30 189 тис. грн. Обсяг сформованих резервів зменшився на 16 651 тис. грн.;

- кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб зменшились на 133 672 тис. грн. При цьому кошти до запитання збільшились на 70 928 тис. грн., строкові кошти зменшились на 204 600 тис. грн. В розрізі операцій по контрагентам за рік кошти фізичних осіб зменшились на 14 000 тис. грн., кошти юридичних осіб зменшились на 119 672 тис. грн.;

- обсяг залучених коштів від банків збільшився на 43 374 тис. грн.;

- додатково залучено кошти на умовах субординованого боргу від Інвестора – фізичної особи (члена Спостережної ради Емітента) в сумі 10 млн. грн. на строк до 31.12.2025р.

- на підставі рішення Спостережної ради (протокол від 31.12.2014р., №56) з обліку на рахунках інвестиційної нерухомості переведено до складу необоротних активів, утримуваних для продажу 2 об'єкти - будівлі, що розташовані в м. Сімферополі та Євпаторії, справедлива вартість яких складає 16 089 тис. грн.

- збільшення кількості зарплатних проектів. За звітний рік укладено 31 новий договір;

- збільшення кількості клієнтів – на 1 529. Станом на 31.12.2014р. кількість клієнтів, яких обслуговує Емітент складає 48 470 клієнтів;

- збільшення відрахувань до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на 3 287 тис. грн. (в 2014 році сплачено внесків у сумі 7 167 тис. грн., в 2013 році – 3 880 тис. грн.). Збільшення відрахувань до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб пов'язано зі зміною нормативних вимог щодо розрахунку збору та переважним обсягом в депозитному портфелі депозитів в іноземних валютах;

- за результатами фінансової діяльності Емітентом отримано збиток в сумі 19 191 тис. грн. В попередньому році – прибуток в сумі 472 тис. грн.

- в звітному році доходи Емітента збільшились в порівнянні з минулим роком на 31 008 тис. грн. (з 146 779 тис. грн. до 177 787 тис. грн.), витрати Емітента також збільшились на 50 671 тис. грн. (з 134 307 тис. грн. до 196 978 тис. грн.)

- Процентні доходи – збільшились на 26 137 тис.грн.; комісійні доходи – зросли на 44 тис.грн.; результат від торгівлі іноземною валютою – зменшився на 417 тис.грн.; результат від переоцінки іноземної валюти – збільшився на 5 839 тис.грн.; результат від продажу цінних паперів з портфеля на продаж – зменшився на 161 тис.грн.; результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості зменшився на 1 754 тис. грн.; інші операційні доходи – збільшились на 367 тис.грн.

- Процентні витрати – зросли на 20 104 тис.грн.; комісійні витрати – збільшились на 455 тис.грн.; адміністративні та інші операційні витрати – збільшились на 13 816 тис.грн.; витрати на формування резервів – збільшились на 15 247 тис.грн; витрати на податок на прибуток – зменшились на 2 167 тис.грн.

- Емітентом оновлено довгостроковий кредитний рейтинг інвестиційного рівня зі стабільним прогнозом «aaBBB+», отримано індивідуальний рейтинг надійності вкладів на рівні «4+».

Інформація щодо особливостей розвитку галузі, в якій здійснює свою діяльність Емітент.

2014 рік був найскладнішим роком для української економіки.

Україна стикнулася із економічною кризою та військовим конфліктом на Сході, а Росія анексувала Крим.

Реальний ВВП за оцінкою скоротився на близько 7% у 2014 році через падіння внутрішнього

попиту та слабкий зовнішній попит. Висока економічна та політична невизначеність призвели до низьких внутрішніх та зовнішніх інвестицій.

Україна встала на шлях європейської інтеграції, відкинувши довготривалу політику балансування між Росією та ЄС. У червні Україна остаточно підписала довгоочікувану Угоду про асоціацію з ЄС. Частина Угоди набрала чинності 1 листопада (положення щодо юстиції, свободи та галузевого співробітництва). У квітні ЄС також надав Україні режим автономних торговельних преференцій, який буде діяти до 2016 року, коли за планом наберуть чинності положення щодо створення зони вільної торгівлі між Україною та ЄС.

Реальний ВВП у 2014 році знизився близько на 7%.

Дефіцит Пенсійного фонду залишився високим внаслідок незначного зростання номінальної заробітної плати і потреби індексувати пенсії.

Реальна заробітна плата зменшилася на більше ніж 10% внаслідок фінансових обмежень компаній, фіскальної консолідації та пришвидшення темпів інфляції.

Рівень безробіття досягнув 9,5% економічно активного населення у віці від 15 до 70 років у третьому кварталі 2014 року, що є найвищим рівнем за останні десять років.

Споживча інфляція була на рівні 12,1% в середньому за 2014 рік, але вона сягнула 24,9% дпр в грудні. Це відображало знецінення гривні з 8 грн. за дол. США в середньому у 2013 році до 12 грн. за дол. США в середньому у 2014 році. Уряд також дозволив зростання тарифів на комунальні послуги на 11-69%. Водночас інфляція стримувалась мінімальним зростанням заробітних плат та замороженими соціальними стандартами.

НБУ був змушений відмовитись від фіксованого обмінного курсу в лютому, оскільки уряд та приватний сектор втратили доступ до зовнішнього фінансування. Після короткого епізоду плаваючого обмінного курсу НБУ почав застосовувати жорсткі адміністративні заходи для підтримки курсу гривні.

НБУ також збільшив відсоткові ставки за операціями монетарної політики.

У 2014 році державний борг зріс до 70% від ВВП, порівняно із 40% від ВВП роком раніше, через девальвацію гривні, нові запозичення та рекапіталізацію державних компаній (передусім Нафтогазу та державних банків).

Фінансова допомога Україні, надана офіційними міжнародними донорами, склала близько 9 млрд дол. США.

Протягом 2014 року банківська система за важких політичних та економічних умов наражалася на значні ризики, зокрема кредитний. Саме внаслідок зовнішніх важкопрогнозованих шоків погіршилася платоспроможність позичальників та зріс обсяг проблемної кредитної заборгованості. Банки втратили заставне майно та інше забезпечення за кредитами, що позначилося на якості кредитного портфеля та потребувало вжиття комплексу стабілізуючих заходів.

У 2014 році негативні фінансові результати діяльності банків України були спричинені збільшенням обсягів відрахувань до резервів на можливі втрати від активних операцій. Натомість основні банківські операції в цілому по системі залишалися прибутковими.

Близько 40% збитків по системі було сформовано банками, що віднесені до категорії неплатоспроможних і в яких функціонують введені Фондом гарантування вкладів фізичних осіб тимчасові адміністрації. Протягом 2014 року 33 банки віднесені до категорії неплатоспроможних. Без урахування зазначених банків, збитки банківського сектору становили би 33.1 млрд. грн. Збитки Емітента за 2014 рік складають 19 191 тис. грн.

Балансовий капітал українських банків в 2014 році зменшився на 44,6 млрд. грн. до 148 млрд. грн. Капітал Емітента також зменшився в порівнянні з попереднім роком на 19 966 тис. грн.

Регулятивний капітал банків України зменшився на 16 млрд. грн. та склав майже 189 млрд. грн.

Регулятивний капітал Емітента зменшився на 10 185 тис. грн. і склав 245 277 тис. грн.

Зобов'язання банків збільшилися на 83 млрд. грн. і склали 1 169 млрд. грн. Зобов'язання Емітента зменшилися на 68 951 тис. грн. до 920 605 тис. грн.

За рік залишки на рахунках фізичних осіб в банках України зменшилися на 17 млрд. грн. (за рахунок строкових коштів). Залишки на рахунках корпоративних клієнтів в банках України збільшилися на 26 млрд. грн. (за рахунок поточних рахунків). Це свідчить про втрату довіри до банківської системи України. У Емітента залучені кошти від фізичних осіб зменшилися 14 000 тис. грн., юридичних осіб – на 119 672 тис. грн. в порівнянні з попереднім роком. Кредитний портфель зменшився на 33 821 тис. грн. за рахунок зменшення кредитів, наданих фізичним особам

(за рахунок списання з балансу безнадійної заборгованості).

Кредитний портфель банків України за рік зріс на 95 млрд. грн. (+10,4%) і склав 1 006 млрд. грн., при цьому кредити юридичним особам збільшились на 103,8 млрд. грн. (+14,9%), фізичним особам - на 11,3 млрд. грн. (+6,7 %).

Частка високоліквідних активів – 11,8% від чистих активів системи. Частка високоліквідних активів Емітента складає 10,84% від активів.

Доходи банківської системи склали 210,2 млрд. грн., витрати - 263,2 млрд. грн., збиток - 53 млрд. грн. В порівнянні з минулим роком витрати зростали швидше (+57%), ніж доходи (24%), що призвело до збитків системи. Доходи Емітента склали 177 787 тис. грн., витрати – 196 978 тис. грн., збиток – 19 191 тис. грн. В минулому році Емітент отримав прибуток в сумі 472 тис. грн. З метою порівняння показників діяльності Емітента та його ринкової позиції, Комітетом з управління активами та пасивами щомісячно розглядається звіт «Ринкова позиція банку», в якому порівнюються показники діяльності Емітента з показниками в цілому по системі та окремих банків. Перелік банків конкурентів щорічно переглядається. Для порівняння ринкової позиції Емітента з іншими банками вибрано 21 банк України, в тому числі 5 банків 1 групи, 6 банків 2 групи, 8 банків 3 групи та 2 банки 4 групи банків, до якої відноситься і Емітент. Для порівняння ринкової позиції аналізуються такі показники діяльності, як активи балансу, кредитно - інвестиційний портфель, капітал, результат діяльності, депозитний портфель, кошти до запитання.

В квітні 2014 року Емітентом було продано об'єкти інвестиційної нерухомості, балансова вартість яких становила 4 106 тис. грн.

В квітні 2014 р. згідно з Договором про задоволення вимог іпотекодержателя Емітентом набуто право власності та оприбутковано на рахунки з обліку інвестиційної нерухомості нежитлове приміщення вартістю 3198 тис. грн.

Емітент не планує здійснення значних інвестицій, пов'язаних з господарською діяльністю.

В 2014 році Емітент здійснював як активні, так і пасивні операції з пов'язаними особами.

Протягом 2014 року Емітентом залучено на депозитні рахунки кошти від:

Членів Спостережної ради на загальну суму:

- 100 тис. Євро. Дата залучення – 05.09.2014р., дата повернення – 07.09.2015р., відсоткова ставка – 8% річних, що відповідає загальним умовам залучення коштів;

- 57 тис. доларів США. Дата залучення – 13.10.2014р., дата повернення – 13.01.2015р., відсоткова ставка – 10% річних, що відповідає загальним умовам залучення коштів;

- 3 тис. доларів США. Дата залучення – 30.10.2014р., дата повернення – 02.02.2015р., відсоткова ставка – 10% річних, що відповідає загальним умовам залучення коштів;

Членів Правління та керівників Емітента на загальну суму:

- 2 тис. доларів США. Дата залучення – 11.12.2014р., дата повернення – 12.12.2015р., відсоткова ставка – 10% річних, що відповідає загальним умовам залучення коштів;

- 6 тис. доларів США. Дата залучення – 13.10.2014р., дата повернення – 13.01.2015р., відсоткова ставка – 10% річних, що відповідає загальним умовам залучення коштів;

- 20 тис. грн., в тому числі кошти в сумі 10 тис. грн. залучено 17.10.2014р. строком до 19.01.2015р., 10 тис. грн. залучено 19.11.2014р., дата повернення 19.02.2015р. Умови залучення – загальні.

Афілійованих осіб з членами Правління на загальну суму:

- 42 тис. доларів США на загальних умовах залучення, що діяли в Емітента. Кошти залучено в 2 півріччі 2014 року, строк повернення 27 тис. доларів США в 1 кварталі 2015 р., 15 тис. доларів США – в 4 кварталі 2015р.

- 160 тис. грн., із них 120 тис. грн. залучено в 4 кварталі 2014р. строком на 3 місяці; 40 тис. грн. залучено в 2 кварталі 2014р. строком на 6 місяців. Кошти залучалися відповідно до продуктів, що були чинними в Емітента та розповсюджувалися на всіх осіб;

Спорідненої з Емітентом юридичної особи – на загальну суму 1 300 тис. грн. строком на 3 місяці. Кошти залучено в 4 кварталі 2014р.

В 3 кварталі 2014р. Емітентом залучено кошти на умовах субординованого боргу від члена

Спостережної ради. Кошти залучено у сумі 10 000 тис. грн., ставка залучення 12,5%, термін повернення коштів – 31.12.2025р. Кошти враховуються до розрахунку регулятивного капіталу на підставі Дозволу Національного банку України.

Протягом 2014 року Емітент надавав кредитні кошти членам Правління та керівникам Емітента. Кредитні кошти надавалися за продуктом «Платіжна картка з можливістю встановлення ліміту овердрафта (в рамках зарплатних проектів)». В 2014 році заключено 5 договорів на загальну суму 385 тис. грн., ліміт овердрафту встановлено на 1 рік зі сплатою 20% річних.

Умови надання кредитних коштів не відрізняються від умов надання коштів за відповідною програмою, затвердженою КУАП та Кредитним комітетом Емітента.

В 2014 році Емітент надавав кредитні кошти дочірній компанії в рамках встановленого ліміту за кредитним договором №14/1211-КЮ від 26.11.2012р.

В 2 кварталі 2014 року Емітент продав члену Правління майно, що перейшло у власність Емітента як заставодержателя. Майно реалізовано за ринковою вартістю, визначеною незалежним оцінювачем. Договір передбачає сплату коштів відповідно до встановленого графіка. Кінцевий строк оплати – 10.05.2019р.

В 4 кварталі 2014р. Емітент заключив договір купівлі-продажу платіжних терміналів з дочірнім підприємством на загальну суму 4 071 тис. грн. Ринкова вартість терміналів визначалась на підставі оцінки, проведеної незалежним оцінювачем.

В 2014 році Емітент орендував у дочірнього підприємства обладнання. Орендна плата відповідала ринковим умовам. За рік сплачено орендної плати в сумі 376 тис. грн.

Крім того, в 2014 році Емітент надавав дочірній компанії агентські послуги з приймання платежів через ПКТС. Вартість послуг за рік склала 3 615 тис. грн.

Також протягом звітного періоду Емітент обслуговував раніше укладені правочини з дочірнім підприємством, членами Спостережної ради та Правління, афілійованими особами.

Від проведення операцій кредитування з пов'язаними особами Емітент отримав в 2014 році процентних доходів в сумі 1 918 тис грн. (із них 1 761 тис. грн. від кредитування дочірньої компанії). За залучення коштів від пов'язаних осіб емітентом сплачено 6 205 тис. грн. процентних витрат. Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування склали 144 тис. грн. (із них 37 тис. грн. комісії отримані від дочірньої компанії).

Всі основні засоби використовуються в банківській діяльності в повному обсязі, знаходяться (у виробничих приміщеннях чи поза ними в залежності від категорії) за адресами Головної установи Емітента та безбалансових відділень. Протягом звітного періоду змін у структурі основних засобів, методах амортизації та діапазонах строків корисного використання не було. Також Емітентом не визнавалися витрати від зменшення корисності об'єктів необоротних активів. Емітент не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція), вилучених з експлуатації для продажу, отриманих за рахунок цільового фінансування.

Протягом 2014 року Емітент не надавав в заставу основні засоби.

Також Емітент не має основних засобів, щодо яких за 2014 рік виникли передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження.

Діяльність Емітента не залежить від екологічних факторів.

Інформація щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів відсутня.

На діяльність Емітента впливають економічна та політична ситуації в країні. Вплив триваючої економічної кризи та політичної нестабільності в Україні не можливо передбачити з достатньою вірогідністю. Економічна криза та нестабільна ситуація на грошово-кредитному та валютному ринку можуть негативно вплинути на економіку України та діяльність Емітента.

В 2014 році посилилися інфляційні ризики, що залишатимуться високими в найближчій перспективі, відображаючи насамперед значний рівень невизначеності щодо подальшого розвитку подій на сході України. Основним чинником прискорення інфляції було знецінення обмінного

курсу гривні внаслідок реалізації накопичених у минулі роки дисбалансів і погіршення очікувань через суспільно-політичні події та військовий конфлікт на сході України. Значний внесок у зростання споживчої інфляції був також зумовлений підвищенням адміністративно регульованих цін і тарифів через проведення необхідних економічних реформ.

В 2014 році Емітент, як і весь банківський сектор, працював з певними обмеженнями щодо купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів, переказів іноземної валюти за кордон, видачі (отримання) готівкових коштів в національній та іноземних валютах.

В 2014 році значним був відтік коштів населення з банківської системи. Фактично обсяг депозитів у національній валюті за 2014 рік знизився на 50 млрд. грн., обсяг депозитів в іноземній валюті за 2014 рік знизився на 5,66 млрд. дол. Це свідчить про втрату довіри населення до банківської системи України, що негативно впливає на ліквідність системи, можливість кредитування реального сектору економіки.

За звітний період Емітентом було сплачено штрафних санкцій в сумі 29,4 тис. грн., в тому числі:

- 0,5 тис. грн. - за договорами по господарській діяльності;
- 5,1 тис. грн. – штраф за порушення валютного законодавства;
- 18,7 тис. грн. - штраф за порушення норм Положення про здійснення банками фінансового моніторингу;
- 3,4 тис. грн. – штраф за порушення нормативно-правових актів НБУ;
- 1,7 тис. грн.. – штраф за правопорушення на ринку цінних паперів.

Діяльність Емітента фінансується власним капіталом та залученими ресурсами.

Станом на 31.12.2014р розмір власного капіталу становив 233 658 тис. грн. та складався із статутного капіталу – 230 000 тис. грн., емісійних різниць – 17 924 тис. грн., резервного фонду – 4 691 тис. грн., резервів переоцінки – 234 тис. грн. та нерозподіленого збитку – 19 191 тис. грн.

Достатність робочого капіталу розраховується, виходячи із розміру регулятивного капіталу.

Регулятивний капітал Емітента станом на 31.12.2014р. склав – 245 277 тис. грн., у тому числі, основний капітал становив 207 430 тис. грн., додатковий капітал – 40 956 тис. грн., відвернення – 3 109 тис. грн. (балансова вартість позалістингових цінних паперів, сума операцій, що здійснені з інсайдерами на більш сприятливих умовах). Емітент повністю виконує нормативні вимоги щодо капіталу, встановлені Національним банком України для всіх банківських установ. До складу регулятивного капіталу Емітента включаються кошти, залучені на умовах субординованого боргу в сумі 40 000 тис. грн. терміном до 31 грудня 2025 року. Емітентом отримано Дозвіл Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків на врахування залучених коштів до капіталу (Рішення від 30.09.2014р. №№419-422).

Так, станом на 31.12.2014р. фактичні значення нормативів капіталу Емітента такі:

- обсяг регулятивного капіталу складав 245 277 тис. грн., при мінімально допустимому розмірі (з урахуванням повного переліку операцій, що здійснює Емітент) – 245 000 тис. грн.;
- достатність регулятивного капіталу (платоспроможність) складає 19,26%, при нормативному значенні не менше 10%.

Станом на 31.12.2014р. Емітентом залучено ресурсів в обсязі 881 217 тис. грн. середньою вартістю 9.93%, з яких:

- кошти банків – 43 334 тис. грн., середньою вартістю – 4,60%;
- кошти до запитання юридичних та фізичних осіб в обсязі – 197 834 тис. грн., середньою вартістю – 1.49%;
- строкові кошти юридичних осіб в обсязі – 118 769 тис. грн., середньою вартістю – 16.50%;
- субординований борг в обсязі – 40 000 тис. грн., середньою вартістю – 10,81%;
- строкові кошти фізичних осіб в обсязі – 481 280 тис. грн., середньою вартістю 12,19%.

За виключенням суми субординованого боргу залучені ресурси складають 841 217 тис. грн. Таким чином, основним джерелом надходжень ресурсів Емітента є депозити фізичних осіб, обсяг яких складає 57,21% від загальної ресурсної бази.

Станом на 31 грудня 2014 року в Емітента обслуговувались 48 470 клієнтів, з них 2 419 – суб'єкти господарювання, 46 051- фізичні особи.

Кількість відкритих рахунків клієнтів станом на 31.12.2014р. становила 56 741 із них поточних і

карткових рахунків – 53 611, вкладних – 3 130. За розрахунково-касове обслуговування рахунків клієнтів Емітентом отримано комісійних доходів в сумі 29 784 тис. грн.

Серед основних клієнтів Емітента слід виділити такі промислові структури і організації, як ТОВ «ВС Енерджи Інтернейшнл Україна», ПАТ «ЕК «Житомиробленерго», ПАТ «ЕК «Херсонобленерго», ПАТ «Одесаобленерго», ПАТ «Кіровоградобленерго», ПАТ «Рівнеобленерго», ПАТ «Київобленерго», ПрАТ «Промзв'язок», ПАТ «Готель «Прем'єр Палац», ПАТ «УІФК», ТОВ «Петрівка – Центр», ТОВ «Альянс Петролеум Ресурс», а також багато інших підприємств, фізичні особи.

В загальному обсязі залучених коштів значну частку – 71,33% складають строкові кошти клієнтів, з яких кошти суб'єктів господарювання – 14,12%, кошти фізичних осіб – 57,21%. Кошти банків в структурі залучених коштів Емітента мають частку в розмірі 5,15%. Кошти клієнтів до запитання становлять 23,52% від загальної суми залучених коштів.

Нормативи ліквідності Емітента станом на 31.12.2014 року мали такі значення:

Н4 - Норматив миттєвої ліквідності – 62,43% (при нормативному значенні не <30%).

Н5 – Норматив поточної ліквідності – 43,67% (при нормативному значенні не <40%).

Н6 – Норматив короткострокової ліквідності – 78,06% (при нормативному значенні не <60%).

Станом на 31.12.2014 укладені та не виконані договори відсутні.

Стратегічні напрямки діяльності та розвитку Емітента визначаються та затверджуються Загальними зборами акціонерів. Щорічно Голова Правління Емітента звітує перед Загальними зборами акціонерів щодо стану виконання стратегії розвитку за звітний період.

Наразі Емітентом здійснюється аналіз стану економіки, вивчаються тенденції ринку банківських продуктів та банківської системи в цілому з метою визначення стратегічних напрямків в короткій перспективі на наступний рік. Довгострокова стратегія розвитку планується до розробки після стабілізації політичної та економічної ситуації в країні. Середньострокова стратегія на 2015-2019 рр. розроблена та подана до Національного банку України.

Емітент використовує виключно ліцензійне програмне забезпечення від провідних світових виробників – Microsoft, Oracle, використання комп'ютерного та серверного обладнання, системи передачі та зберігання інформації Cisco, HP, DELL, LG-Nortel, технологій передачі даних 3G, GSM – все це дозволяє Емітенту не лише налагоджувати роботу діючих підрозділів Емітента, але й відкривати нові точки надання послуг у стислі терміни практично у будь-якому куточку країни. Емітент впроваджує нові технології, як в сфері автоматизації банківських бізнес процесів, так і в сфері обслуговування клієнтів.

Зважаючи на ринкові тенденції, в Емітента створена та розширюється мережа платіжних кіосків самообслуговування, розгорнуто власну мережу WIFI для співробітників та клієнтів банку, вдосконалено Call Center, запроваджено IP-телефонію, розроблено багатофункціональний web портал з допомогою якого користувачі можуть не лише безпечно скористатися сервісом із обробки платежів, а ще скористатися сервісом електронного профілю користувача, електронного зберігання файлів та документів, створити власні соціальні зв'язки та обмінюватися інформацією, тощо.

Користування IP-телефонією при побудові корпоративної телефонної мережі дозволяє суттєво зменшити витрати на зв'язок. Продовжується модернізація серверного та мережевого обладнання, каналів зв'язку. Розпочато побудову нових серверних приміщень. Впровадження системи відео конференцій дозволило значно скоротити витрати на відрядження, проведення нарад, навчання співробітників Емітента, істотно підвищило ефективність роботи Емітента і зробило його більш конкурентно здатним на ринку України.

Для забезпечення кросплатформенності (збільшення точок доступу) розроблено програмне забезпечення (програмні додатки) для мобільних та планшетних пристроїв під ОС ІОs та Android. Для ефективного впровадження нових технологій Емітент керується рядом політик, в тому числі політикою реалізації проектів по розробці програмних продуктів, яка визначає процедури, ролі, порядок розробок в залежності від типу проекту і виконавців.

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги на суму 10 і більше відсотків активів Емітента або його дочірнього підприємства станом на початок року, стороною в яких виступає Емітент, його дочірнє підприємство, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи Емітента, - відсутні.

Інша інформація, що може бути істотною для оцінки інвестором діяльності Емітента відсутня.

ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

| Найменування основних засобів | Власні основні засоби (тис. грн.) | | Орендовані основні засоби (тис. грн.) | | Основні засоби, всього (тис. грн.) | |
|-------------------------------|---|-------------------|---------------------------------------|-------------------|------------------------------------|-------------------|
| | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення: | 31481 | 35723 | 0 | 0 | 31481 | 35723 |
| будівлі та споруди | 5926 | 5244 | 0 | 0 | 5926 | 5244 |
| машини та обладнання | 9502 | 15656 | 0 | 0 | 9502 | 15656 |
| транспортні засоби | 1523 | 1137 | 0 | 0 | 1523 | 1137 |
| інші | 14530 | 13686 | 0 | 0 | 14530 | 13686 |
| 2. Невиробничого призначення: | 26094 | 8433 | 0 | 0 | 26094 | 8433 |
| будівлі та споруди | 26094 | 8433 | 0 | 0 | 26094 | 8433 |
| машини та обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | 57575 | 44156 | 0 | 0 | 57575 | 44156 |
| Опис | <p>До основних засобів Емітента належать основні засоби виробничого призначення:</p> <ul style="list-style-type: none"> - будівлі та споруди; - машини та обладнання; - транспортні засоби; - інші. <p>Залишкова вартість основних засобів невикористаного призначення (а саме будівель і споруд) складає 8 433 тис. грн.</p> <p>Інформація про вартість основних засобів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Будівлі, споруди та передавальні пристрої: первісна (переоцінена) вартість на початок звітної періоду – 8 627 тис. грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду – 5 926 тис. грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітної періоду – 8 208 тис. грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду – 5 244 тис. грн. 2) Інвестиційна нерухомість: справедлива вартість на початок звітної періоду – 26 094 тис. грн.; справедлива вартість на кінець звітної періоду – 8 433 тис. грн., переведена до активів на продаж; 3) Машини та обладнання: первісна вартість на початок звітної періоду – 23 827 тис. грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду – 9 502 тис. грн.; первісна вартість на кінець звітної періоду – 32 052 тис. грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду – 15 656 тис. грн. 4) Транспортні засоби: первісна вартість на початок звітної періоду – 4 384 тис. грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду – 1 523 тис. грн.; первісна вартість на кінець звітної періоду – 4 437 тис. грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду – 1 137 тис. грн. 5) Інструменти, прилади, інвентар (меблі): первісна вартість на початок звітної періоду – 5 098 тис. грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду – 1 325 тис. грн.; первісна вартість на кінець звітної періоду – 5 566 тис. грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду – 1 461 тис. грн. 6) Інші основні засоби: первісна вартість на початок звітної періоду - 780 тис. грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду – 237 тис. грн.; первісна вартість на кінець звітної періоду – 811 тис. грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду – 204 тис. грн. 7) Інші необоротні матеріальні активи: первісна вартість на початок звітної періоду – 14570 тис. грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду – 6 502 тис. грн.; первісна вартість на кінець | | | | | |

| | |
|--|--|
| | <p>звітнього періоду – 14 430 тис. грн.; залишкова вартість на кінець звітнього періоду – 6 076 тис. грн.</p> <p>8) Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію основними засобами: первісна вартість на початок звітнього періоду – 2 375 тис. грн.; залишкова вартість на початок звітнього періоду – 2 375 тис. грн.; первісна вартість на кінець звітнього періоду – 1 356 грн.; залишкова вартість на кінець звітнього періоду - 1 356 тис. грн.</p> <p>9) Капітальні інвестиції в основні засоби, отримані в оперативний лізинг: первісна (переоцінена) вартість на початок звітнього періоду – 0 тис. грн.; залишкова вартість на початок звітнього періоду – 0 тис. грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітнього періоду – 151 тис. грн.; залишкова вартість на кінець звітнього періоду – 151 тис. грн.</p> <p>Нематеріальні активи: первісна вартість на початок звітнього періоду – 11 663 тис. грн.; залишкова вартість на початок звітнього періоду – 6 466 тис. грн.; первісна вартість на кінець звітнього періоду – 12 723 тис. грн.; залишкова вартість на кінець звітнього періоду – 5 945 тис. грн.</p> <p>Капітальні інвестиції в нематеріальні активи: первісна вартість на початок звітнього періоду – 5 860 тис. грн.; залишкова вартість на початок звітнього періоду – 5 860 тис. грн.; первісна вартість на кінець звітнього періоду – 11 092 тис. грн.; залишкова вартість на кінець звітнього періоду – 11 092 тис. грн.</p> <p>Для амортизації основних засобів Емітент застосовує прямолінійний метод. Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, які продовжують використовуватись станом на 31.12.2014 року становить 9 408 тис. грн.</p> <p>Всі основні засоби використовуються в банківській діяльності в повному обсязі, знаходяться (у виробничих приміщеннях чи поза ними в залежності від категорії) за адресами Головної установи Емітента та безбалансових відділень. Протягом звітнього періоду змін у структурі основних засобів, методах амортизації та діапазонах строків корисного використання не було. Також Емітентом не визнавалися витрати від зменшення корисності об'єктів необоротних активів. Емітент не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція), вилучених з експлуатації для продажу, отриманих за рахунок цільового фінансування.</p> <p>Протягом 2014 року Емітент не надавав в заставу основні засоби.</p> <p>Також Емітент не має основних засобів, щодо яких за 2014 рік виникли передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження.</p> <p>Протягом року відбулося зменшення вартості основних засобів (службові будівлі) за рахунок переоцінки. Оцінку основних засобів здійснювало ТОВ «Б.Г.С. – Актив» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №12170/11 від 08.07.2011р.).</p> |
|--|--|

3. Інформація про зобов'язання емітента

| Види зобов'язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн.) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|--|-----------------|--------------------------------------|--|----------------|
| Кредити банку | X | 43375 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| ПАТ "АВАНТБАНК" | 15.12.2014 | 19618 | 2 | 15.01.2015 |
| ПАТ "АВАНТБАНК" | 15.12.2014 | 19250 | 2 | 15.01.2015 |
| ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" | 30.12.2014 | 4507 | 27 | 06.01.2015 |
| Зобов'язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| за облігаціями (за кожним випуском): | X | 0 | X | X |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним | X | 0 | X | X |

| | | | | |
|---|---|--------|---|---|
| випуском): | | | | |
| за векселями (всього) | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | 0 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання | X | 63857 | X | X |
| Усього зобов'язань | X | 920895 | X | X |
| Опис: | Статті балансу станом за 31.12.2014р. «Кошти клієнтів» в сумі 813 541 тис. грн., резерви за зобов'язаннями в сумі 122 тис. грн. не були включені до зазначеної вище таблиці, оскільки її структурою відповідні види зобов'язань не передбачені. Показник таблиці «Інші зобов'язання» включає наступні статті балансу станом за 31.12.2014р.: «Інші фінансові зобов'язання» в сумі 15 831 тис. грн., «Інші зобов'язання» в сумі 5 269 тис. грн. та «Субординований борг» в сумі 42 757 тис. грн. | | | |

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

| Дата виникнення події | Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | Вид інформації |
|-----------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 18.04.2014 | 22.04.2014 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 29.07.2014 | 30.07.2014 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

| | |
|--|--|
| Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця) | Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» |
| Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи) | 30373906 |
| Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора | 03680, Україна, м.Київ, вул. Фізкультури, 28 |
| Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України | 2091 26.01.2001 |
| Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів** | 89 П 000089 16.04.2013 04.11.2015 |
| Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності | 2014 |
| Думка аудитора*** | безумовно-позитивна |

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

| | |
|--|--|
| Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця) | Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» |
| Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи) | 30373906 |
| Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора | 03680, Україна, м.Київ, вул. Фізкультури, 28 |
| Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України | 2091 26.01.2001 |
| Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів** | 89 П 000089 16.04.2013 04.11.2015 |
| Текст аудиторського висновку (звіту) | |

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
 Акціонерам та Правлінню ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
 Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
 Висновок щодо фінансових звітів
 Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та його дочірнього підприємства (далі - Банк), що додається, яка включає консолідований звіт про фінансовий стан Банку на 31 грудня 2014 року, консолідований звіт про сукупні прибутки та збитки,

консолідований звіт про зміни у власному капіталі та консолідований звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за консолідовану фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї консолідованої фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає потрібним для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї консолідованої фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що консолідована фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

Висловлення думки

На нашу думку, консолідована фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2014 року, її фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Звертаємо вашу увагу на Примітку №2 консолідованої фінансової звітності, яка описує поточну політичну кризу в Україні. Вплив триваючої економічної кризи та політичної нестабільності в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання не можливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Банку.

Звертаємо вашу увагу на Примітку №32 консолідованої фінансової звітності, в якій зазначено, що Банк має негативний сукупний розрив ліквідності строком до року. Ці обставини, а також збиткова діяльність в 2014 році, вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку безперервно продовжувати діяльність.

Наша думка не містить жодних застережень з вищезазначених питань.

Генеральний директор

Олександр Почкун

Аудитор

Гагик Нерсисян

27 березня 2015 року

Київ, Україна

Реєстраційний №15-039-3

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

| № з/п | Рік | Кількість зборів, усього | У тому числі позачергових |
|-------|------|--------------------------|---------------------------|
| 1 | 2014 | 1 | 0 |
| 2 | 2013 | 1 | 0 |
| 3 | 2012 | 1 | 0 |

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори | X | |
| Акціонери | | X |
| Депозитарна установа | | X |
| Інше (запишіть): | Ні | |

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | | X |
| Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків | | X |

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

| | Так | Ні |
|---------------------------------|-----|----|
| Підняттям карток | | X |
| Бюлетенями (таємне голосування) | X | |
| Підняттям рук | | X |
| Інше (запишіть): | Ні | |

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Реорганізація | | X |
| Додатковий випуск акцій | | X |
| Унесення змін до статуту | X | |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства | | X |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства | | X |
| Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу | | X |

| | | |
|--|-----|---|
| Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) | | X |
| Делегування додаткових повноважень наглядовій раді | | X |
| Інше (запишіть): Затвердження результатів та звіту про результати закритого (приватного) розміщення. | Так | |

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

| | (осіб) |
|--|--------|
| Кількість членів наглядової ради | 5 |
| Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві | 0 |
| Кількість представників держави | 0 |
| Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій | 0 |
| Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій | 5 |
| Кількість представників акціонерів - юридичних осіб | 0 |

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 70

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

| | Так | Ні |
|---------------------------------|--|----|
| Стратегічного планування | | X |
| Аудиторський | | X |
| З питань призначень і винагород | | X |
| Інвестиційний | | X |
| Інші (запишіть) | Комітети у складі Спостережної ради не створено. | |
| Інші (запишіть) | | |

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні) Так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Винагорода є фіксованою сумою | | X |
| Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій | | X |
| Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства | | X |
| Члени наглядової ради не отримують винагороди | X | |
| Інше (запишіть) | | |

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Галузеві знання і досвід роботи в галузі | X | |
| Знання у сфері фінансів і менеджменту | X | |
| Особисті якості (чесність, відповідальність) | X | |
| Відсутність конфлікту інтересів | X | |
| Граничний вік | | X |
| Відсутні будь-які вимоги | | X |
| Інше (запишіть): | | X |

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

| | Так | Ні |
|--|---|----|
| Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства | | X |
| Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками | | X |
| Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту) | | X |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена | X | |
| Інше (запишіть) | Члени Спостережної ради ознайомилися зі своїми правилами та обов'язками підписанням цивільно-правових договорів з Емітентом про виконання своїх посадових обов'язків. | |

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 2

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

| | Загальні збори акціонерів | Наглядова рада | Виконавчий орган | Не належить до компетенції жодного |
|--|---------------------------|----------------|------------------|------------------------------------|
| | | | | |

| | | | | |
|--|-----|-----|----|---------------|
| | | | | органу |
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії) | Так | Ні | Ні | Ні |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) | Ні | Так | Ні | Ні |
| Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету | Так | Ні | Ні | Ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу | Ні | Так | Ні | Ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради | Так | Ні | Ні | Ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії | Так | Ні | Ні | Ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу | Ні | Так | Ні | Ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради | Так | Ні | Ні | Ні |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу | Ні | Ні | Ні | Так |
| Прийняття рішення про додатковий випуск акцій | Так | Ні | Ні | Ні |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій | Так | Ні | Ні | Ні |
| Затвердження зовнішнього аудитора | Ні | Так | Ні | Ні |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів | Так | Так | Ні | Ні |

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

| | Так | Ні |
|--|--|-----------|
| Положення про загальні збори акціонерів | X | |
| Положення про наглядову раду | X | |
| Положення про виконавчий орган | X | |
| Положення про посадових осіб акціонерного товариства | | X |
| Положення про ревізійну комісію (або ревізора) | X | |
| Положення про акції акціонерного товариства | | X |
| Положення про порядок розподілу прибутку | X | |
| Інше (запишіть): | Принципи корпоративного управління ПАТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" | |

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

| | Інформація розповсюджується на загальних зборах | Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства |
|---|---|---|--|---|--|
| Фінансова звітність, результати діяльності | Так | Так | Так | Так | Так |
| Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу | Ні | Так | Так | Так | Так |
| Інформація про склад органів управління товариства | Ні | Так | Ні | Так | Так |
| Статут та внутрішні документи | Ні | Так | Ні | Так | Так |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення | Так | Так | Ні | Так | Так |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства | Ні | Так | Ні | Ні | Так |

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

| | Так | Ні |
|------------------------|-----|----|
| Не проводились взагалі | | X |
| Менше ніж раз на рік | | X |
| Раз на рік | X | |
| Частіше ніж раз на рік | | X |

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

| | Так | Ні |
|---------------------------|-----|----|
| Загальні збори акціонерів | | X |
| Наглядова рада | X | |
| Виконавчий орган | | X |
| Інше (запишіть) | | |

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Ні

З якої причини було змінено аудитора?

| | Так | Ні |
|--|---|----|
| Не задовольняв професійний рівень | | X |
| Не задовольняли умови договору з аудитором | | X |
| Аудитора було змінено на вимогу акціонерів | | X |
| Інше (запишіть) | Емітент не змінював зовнішнього аудитора протягом останніх 3-х років. | |

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

| | Так | Ні |
|--|---|----|
| Ревізійна комісія (ревізор) | X | |
| Наглядова рада | | X |
| Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства | X | |
| Стороння компанія або сторонній консультант | | X |
| Перевірки не проводились | | X |
| Інше (запишіть) | Незалежна аудиторська компанія (аудитор), Національний банк України, Пенсійний фонд України, Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності. | |

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| З власної ініціативи | | X |
| За дорученням загальних зборів | X | |
| За дорученням наглядової ради | | X |
| За зверненням виконавчого органу | | X |
| На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів | | X |
| Інше (запишіть) | | |

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

| | Так | Ні |
|------------------------------|-----|----|
| Випуск акцій | X | |
| Випуск депозитарних розписок | | X |

| | | |
|--|---|---|
| Випуск облігацій | | X |
| Кредити банків | X | |
| Фінансування з державного і місцевих бюджетів | | X |
| Інше (запишіть): Залучення коштів на умовах субординованого боргу. | | |

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

| | |
|---|---|
| Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором | |
| Так, плануємо розпочати переговори | |
| Так, плануємо розпочати переговори в наступному році | |
| Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років | |
| Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років | |
| Не визначились | X |

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Ні

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Так

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Так

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 27.03.2012 ; яким органом управління прийнятий: Загальними зборами акціонерів.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: шляхом розміщення на власній веб-сторінці Емітента в мережі Інтернет.

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Емітент дотримується Принципів корпоративного управління, що оприлюднені на власній сторінці Емітента в мережі Інтернет, адреса: www.pinbank.ua.

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Відповідно до статуту Емітента метою його створення та діяльності є здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку та наступного його розподілу серед акціонерів шляхом виплати дивідендів.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Власники істотної участі, особи, що здійснюють контроль за Емітентом, відсутні.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Відсутні факти порушення членами Спостережної ради та Правління внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Емітенту або споживачам фінансових послуг.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Протягом 2014 року Емітент та його відокремлені структурні підрозділи перевірялися контролюючими органами – 54 рази. До фінансової установи Емітента в 2014 році застосовані заходи у вигляді сплати штрафних санкцій на загальну суму 29 тис. грн. За результатами комплексної перевірки, що проводилась фахівцями Національного банку України, до посадової особи Емітента – члена Правління застосовано адміністративний штраф в сумі 1,7 тис. грн., який сплачено в повному обсязі. До членів Спостережної ради заходи впливу протягом 2014 року не застосовувались.

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

В Емітента наявна система управління ризиками. Система ризик-менеджменту в Банку складається з наступних етапів: - ідентифікація (виявлення) ризику; - кількісна та якісна оцінка (вимірювання) ризику; - контроль за ризиком; - моніторинг ризику. До головних завдань системи управління ризиками в Емітента належить: - визначення (ідентифікація) видів ризиків, які приймає на себе Емітент під час функціонування як фінансово-кредитна організація; - складання карти ризиків; - впровадження методів моніторингу, аналізу та оцінки ризиків, що застосовуються в сучасній банківській практиці; - розробка та впровадження заходів запобігання або мінімізації впливу ризиків на діяльність Емітента, заходів хеджування та диверсифікації, вдосконалення процедур прийняття рішень щодо доцільності прийняття або відмови від прийняття ризику; - забезпечення контролю за дотриманням встановлених, відносно ризику, обмежень та прийнятих стандартів; - аналіз ефективності інструментів запобігання ризикам, їх вдосконалення відповідно до змін зовнішнього оточення та внутрішнього середовища. Емітент розробляє та впроваджує методики ідентифікації, оцінки, аналізу, контролю та моніторингу ризиків відповідно до нормативних документів Національного банку України, інших законодавчих актів України, що стосуються банківської діяльності, рекомендацій та стандартів Базельського комітету по нагляду за банками. Проведення аналізу, оцінки, моніторингу та контролю кожного типу фінансового ризику регламентується окремими політиками. Під час розроблення і запровадження комплексної системи управління ризиками Спостережна рада і Правління забезпечують: - запровадження організаційної структури і механізмів контролю; - прийняття ризиків відповідно до очікувань акціонерів (власників) Емітента, стратегічного плану Емітента та нормативних вимог; - уникнення конфлікту інтересів на всіх рівнях; - здійснення аналізу ризиків з урахуванням можливості виникнення екстремальних обставин (стрес-сценарії), на основі яких визначаються відповідні надзвичайні заходи; - запровадження процедур і заходів запобігання стресовим ситуаціям, які можуть виникнути через певні внутрішні фактори; - розроблення процедур і заходів моніторингу адекватної капіталізації Емітента; - чітке формулювання політики (положення) Емітента щодо контролю ризиків і ведення справ відповідно до критеріїв надійності банківських операцій; - систематичне здійснення аналізу ризиків з метою ідентифікації, оцінки, контролю і моніторингу всіх ризиків; - розроблення і запровадження заходів внутрішнього контролю, які забезпечували б належне дотримання вимог законодавства і нормативно-правових актів, виконання договірних та інших зобов'язань, дотримання положень і процедур, правил і норм, а також відповідної ділової поведінки. Загальний контроль за процесом та результатами реалізації процесу управління ризиками здійснює Правління. Безпосередню відповідальність за реалізацію Політики управління ризиками несе Спостережна рада. Виконання завдань з управління ризиками в Емітента розподіляється між структурними підрозділами, що визначені відповідальними за процеси оцінки, контролю та аналізу певних видів ризиків. Координація взаємодії підрозділів здійснюється в межах внутрішніх нормативних документів і може передбачати узгодження розподілу функцій з

контролю за ризиками, обмін або передачу інформації, розробку об'єднаних регламентних документів для запобігання ризиків складної природи тощо. Основні принципи управління ризиками, що прийняті в Емітента: Принцип інтегрованості (об'єднаний ризик-менеджмент): управління ризиками координується вищим керівництвом; кожний співробітник використовує певні інструменти ризик-менеджменту в оперативній діяльності. Принцип неперервності: процес управління ризиками здійснюється безперервно, без часових розривів. Принцип командатності – всі дії в процесі управління ризиками проводяться із застосуванням командної роботи, відповідальність за оперативний контроль ризиків врахована в оперативній діяльності кожного співробітника Банку. Управління ризиками відбувається на тому рівні, де ризик виникає, а також за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків - на найвищих рівнях управління і на рівні Спостережної Ради. Принцип розподільності. Всі учасники процесу управління ризиками поділяються на дві групи: підрозділи, що безпосередньо управляють ризиками, та підрозділи, що пов'язані з прийняттям ризиків. Принцип документування. Всі аспекти управління ризиками підлягають обов'язковій реєстрації: вся інформація зберігається у вигляді типових форм документів. Створюється база даних ризиків, яка є основою розробки заходів щодо мінімізації впливу ризиків.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Протягом 2014р. службою внутрішнього аудиту здійснено 16 перевірок, за напрямками діяльності ПАТ «ПАТ ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ»: - дотримання Емітентом законодавства з питань запобігання та протидії легалізації коштів, одержаних злочинним шляхом; - перевірки діяльності Відділень Емітента; - організація та функціонування системи внутрішнього контролю; - дотримання вимог касової дисципліни та здійснення касових операцій; - достовірності форм статистичної звітності, що подається до Національного банку України; - аудит основних засобів, нематеріальних активів та дебіторської заборгованості; - аудит операцій з інвесторами та пов'язаними особами; - аудит депозитарної діяльності та операцій з цінними паперами. Примітки до консолідованої фінансової звітності. Примітка 1. Інформація про Групу До складу учасників консолідованої групи входять: Материнський Банк: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Місцезнаходження: 04073, м. Київ, Московський проспект, 6 Організаційно-правова форма: Публічне акціонерне товариство Основний вид діяльності: комерційні банки Дочірня компанія: Товариство з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» Місцезнаходження: 04073, м. Київ, Московський проспект, 6 Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю Основний вид діяльності: інше грошове посередництво Статутний капітал – 8 000 тис. грн. Частка материнського Банку – 100%. Консолідована фінансова звітність складена за методом повної консолідації. Частка материнського Банку в дочірній компанії складає 100%. Об'єднання статей фінансових звітів здійснювалося шляхом стандартизації форматів фінансової звітності за допомогою відповідних робочих таблиць. Акціонерний банк «Перший Інвестиційний Банк» зареєстровано Національним банком України 20 червня 1997 року. У відповідності до норм Закону України «Про акціонерні товариства» та за рішенням Загальних зборів акціонерів, Банк змінив свою назву на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» здійснює свою діяльність згідно з діючим законодавством України, зокрема Закону України «Про банки та банківську діяльність», нормативними актами Національного банку України, та на підставі ліцензії №178 від 25.10.2011 року, виданої Національним банком України. Материнський Банк функціонує як універсальна фінансова установа. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам. Стратегічна мета материнського Банку полягає у забезпеченні довгострокового успіху та підвищенні конкурентоздатності Банку на ринку, поліпшенні іміджу банківської системи в цілому, а також досягненні бажаного рівня прибутковості за рахунок: - вдосконалення процесів, пов'язаних з обслуговуванням клієнтів, - підвищення якості банківських послуг, - створення прозорої та ефективної системи управління діяльністю Банку. Станом на 31 грудня 2014 року материнський Банк обслуговує 48 470 клієнтів. Акціонерами материнського Банку на 31 грудня

2014 року є 17 юридичних та 17 фізичних особи, при цьому, жоден з них не володіє істотною участю в акціонерному капіталі материнського Банку. Кінцевою контролюючою стороною Банку є О.О. Клещук. За станом на кінець дня 31.12.2014р. частка керівництва у Статутному капіталі материнського Банку складає: - Спостережна рада Банку – 9,3610 % - Правління Банку – 0% Фінансова звітність затверджена до випуску 27 березня 2015 року. Помилки та пов'язаних з ними коригувань, які є важливими для розуміння змін у фінансовому стані материнського Банку, після дати останньої річної звітності не виявлено. Нетипових операцій, які могли б вплинути на активи, зобов'язання та капітал або потоки грошових коштів, материнський Банк протягом 2014 року не здійснював. При складанні звітності материнський Банк використовував наскрізну нумерацію приміток. Консолідована фінансова звітність складена на підставі припущення безперервної діяльності материнського Банку у майбутньому. Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Група здійснює свою діяльність 2014 рік був найскладнішим роком для української економіки. Україна стикнулася із економічною кризою та військовим конфліктом на Сході, а Росія анексувала Крим. Реальний ВВП за оцінкою скоротився на близько 7% у 2014 році через падіння внутрішнього попиту та слабкий зовнішній попит. Висока економічна та політична невизначеність призвели до низьких внутрішніх та зовнішніх інвестицій. Україна встала на шлях європейської інтеграції, відкинувши довготривалу політику балансування між Росією та ЄС. У червні Україна остаточно підписала довгоочікувану Угоду про асоціацію з ЄС. Частина Угоди набрала чинності 1 листопада (положення щодо юстиції, свободи та галузевого співробітництва). У квітні ЄС також надав Україні режим автономних торговельних преференцій, який буде діяти до 2016 року, коли за планом наберуть чинності положення щодо створення зони вільної торгівлі між Україною та ЄС. Реальний ВВП у 2014 році знизився близько на 7%. Дефіцит Пенсійного фонду залишився високим внаслідок незначного зростання номінальної заробітної плати і потреби індексувати пенсії. Реальна заробітна плата зменшилася на більше ніж 10% внаслідок фінансових обмежень компаній, фіскальної консолідації та пришвидшення темпів інфляції. Рівень безробіття досягнув 9,5% економічно активного населення у віці від 15 до 70 років у третьому кварталі 2014 року, що є найвищим рівнем за останні десять років. Споживча інфляція була на рівні 12,1% в середньому за 2014 рік, але вона сягнула 24,9% дпр в грудні. Це відображало знецінення гривні з 8 грн за дол. США в середньому у 2013 році до 12 грн. за дол. США в середньому у 2014 році. Уряд також дозволив зростання тарифів на комунальні послуги на 11-69%. Водночас інфляція стримувалась мінімальним зростанням заробітних плат та замороженими соціальними стандартами. НБУ був змушений відмовитись від фіксованого обмінного курсу в лютому, оскільки уряд та приватний сектор втратили доступ до зовнішнього фінансування. Після короткого епізоду плаваючого обмінного курсу НБУ почав застосовувати жорсткі адміністративні заходи для підтримки курсу гривні. НБУ також збільшив відсоткові ставки за операціями монетарної політики, але це частково компенсувалось рефінансуванням проблемних банків. У 2014 році державний борг зріс до 70% від ВВП, порівняно із 40% від ВВП роком раніше, через девальвацію гривні, нові запозичення та рекапіталізацію державних компаній (передусім Нафтогазу та державних банків). Фінансова допомога Україні, надана офіційними міжнародними донорами, склала близько 9 млрд дол. США. Протягом 2014 року банківська система за важких політичних та економічних умов наражалася на значні ризики, зокрема кредитний. Саме внаслідок зовнішніх важкопрогнозованих шоків погіршилася платоспроможність позичальників та зріс обсяг проблемної кредитної заборгованості. Банки втратили заставне майно та інше забезпечення за кредитами, що позначилося на якості кредитного портфеля та потребувало вжиття комплексу стабілізуючих заходів. У 2014 році негативні фінансові результати діяльності банків України були спричинені збільшенням обсягів відрахувань до резервів на можливі втрати від активних операцій. Натомість основні банківські операції в цілому по системі залишалися прибутковими. Близько 40% збитків по системі було сформовано банками, що віднесені до категорії неплатоспроможних і в яких функціонують введені Фондом гарантування вкладів фізичних осіб тимчасові адміністрації. Протягом 2014 року 33 банки віднесені до категорії неплатоспроможних. Без урахування зазначених банків, збитки банківського сектору становили би 33.1 млрд. грн. Збитки Групи за 2014 рік складають 19 191 тис. грн. Балансовий капітал українських банків в 2014 році зменшився на 44,6 млрд. грн. до 148 млрд. грн. Капітал Групи також зменшився в порівнянні з попереднім роком на 19 966 тис. грн. Регулятивний капітал банків України зменшився на 16 млрд. грн. та склав майже 189 млрд. грн. Регулятивний капітал Групи зменшився на 9 622 тис. грн. і склав 245 840 тис. грн. Зобов'язання

банків збільшилися на 83 млрд. грн. і склали 1 169 млрд. грн. Зобов'язання Групи зменшилися на 68 951 тис. грн. до 920 605 тис. грн. За рік залишки на рахунках фізичних осіб в банках України зменшилися на 17 млрд. грн. (за рахунок строкових коштів). Залишки на рахунках корпоративних клієнтів в банках України збільшилися на 26 млрд. грн. (за рахунок поточних рахунків). Це свідчить про втрату довіри до банківської системи України. В материнському Банку залучені кошти від фізичних осіб зменшилися 14 000 тис. грн., юридичних осіб – на 119 672 тис. грн. в порівнянні з попереднім роком. Кредитний портфель Групи зменшився на 33 821 тис. грн. за рахунок зменшення кредитів, наданих фізичним особам (за рахунок списання з балансу безнадійної заборгованості). Кредитний портфель банків України за рік зріс на 95 млрд. грн. (+10,4%) і склав 1 006 млрд. грн., при цьому кредити юридичним особам збільшилися на 103,8 млрд. грн. (+14,9%), фізичним особам - на 11,3 млрд. грн. (+6,7 %). Частка високоліквідних активів – 11,8% від чистих активів системи. Частка високоліквідних активів Групи складає 10,84% від активів. Доходи банківської системи склали 210,2 млрд. грн., витрати - 263,2 млрд. грн., збиток - 53 млрд. грн. В порівнянні з минулим роком витрати зростали швидше (+57%), ніж доходи (24%), що призвело до збитків системи. Доходи Групи склали 177 498 тис. грн., витрати – 196 690 тис. грн., збиток – 19 191 тис. грн.. В минулому році Група отримала прибуток в сумі 472 тис. грн. 2015-й рік, на думку керівництва Групи, буде визначатися падінням ВВП (5,5-11%) при збільшенні рівня інфляції до 32%, у тому числі за рахунок девальваційних процесів щодо національної грошової одиниці. Крім економічних чинників, на діяльність Групи будуть впливати також політичні чинники. Примітка 3. Основи подання фінансової звітності Консолідована фінансова звітність Групи підготована у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Материнський Банк веде бухгалтерський облік відповідно до правил та положень, що регулюють банківську діяльність в Україні. Консолідована фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів та скоригована, за необхідності, для забезпечення її відповідності вимогам МСФЗ. Консолідована фінансова звітність Групи включає в себе фінансову звітність материнського Банку та його дочірньої компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року. Фінансові звіти дочірньої компанії підготовлені за той же звітний період, що і звітність материнського Банку, з послідовним застосуванням погодженої облікової політики. Всі внутрішньогрупові залишки, операції, доходи та витрати повністю виключені. Дочірня компанія повністю консолідується, починаючи з дати переходу контролю до материнського Банку. Про наявність контролю свідчить право Банку здійснювати управління фінансовою та операційною політикою дочірньої компанії з метою отримання вигоди від її діяльності. Валютою вимірювання та представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Складання консолідованої фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та суджень, які впливають на суми активів та зобов'язань, на розкриття умовних активів та зобов'язань на звітну дату, а також на суми доходів та витрат, які відображаються в фінансових звітах протягом звітного періоду. Хоч ці розрахунки основані на наявній у керівництва інформації про поточні події, фактичні результати можуть відрізнятися. Примітка 4. Принципи облікової політики Повнота бухгалтерського обліку – всі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій материнського Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею. Дата операції – операції відображаються на рахунках бухгалтерського обліку в день їх здійснення, тобто в день виникнення прав (активів) або зобов'язань (пасивів) незалежно від дати руху коштів за ними. Дата валютування – дата, зазначена платником в розрахунковому документі або в документі на переказ готівки, починаючи з якої грошові кошти, переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача. 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 материнського Банку мають бути відокремлені від активів та зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств). Окреме відображення активів та пасивів – всі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді. Всі рахунки являються активними або пасивними, за виключенням поточних рахунків клієнтів, які можуть мати активне і пасивне сальдо, клірингових, транзитних або технічних рахунків. Оцінка – активи та зобов'язання обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за подією, яка сталася раніше). Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за

виключенням немонетарних статей, повинні переоцінюватися при зміні офіційного валютного курсу на звітну дату. Обачність – застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати – не занижуються. Безперервність – оцінка активів і зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що материнський Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо материнський Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових звітах. Нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в обліку і звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Суттєвість – в звітності повинна відобразитися вся суттєва інформація, корисна для прийняття рішень. Інформація є суттєвою, якщо її відсутність або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів звітності. Відкритість – фінансові звіти повинні бути достатньо зрозумілими і детальними, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати операції Банку з необхідними поясненнями в примітках щодо правил оцінки активів та зобов'язань. Операції повинні відповідати змісту статей звітів. Звітність повинна бути чітко викладена та зрозуміла користувачам. Примітка 4.1. Основи оцінки складання консолідованої фінансової звітності Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Групи, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити. Класифікація фінансових інструментів при первинному визнанні залежить від мети, з якою були придбані ці фінансові інструменти та від їх характеристик. Для здійснення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Групи оцінюються та обліковуються за: - вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю; - поточною (справедливою) вартістю активів і зобов'язань. Приведення вартості активів (основних засобів, цінних паперів у портфелі материнського Банку) у відповідність до ринкової здійснюється шляхом їх переоцінки; - за амортизованою собівартістю. Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах, які є монетарними статтями балансу, відображаються в бухгалтерському обліку за історичною вартістю в номіналі іноземних валют; у консолідованій фінансовій звітності вказані статті відображаються у національній валюті за офіційним валютним курсом на дату балансу. Активи і зобов'язання, що є немонетарними статтями балансу, відображаються у консолідованій фінансовій звітності за офіційним курсом на дату їх виникнення. Цінні папери, що придбані материнським Банком, обліковуються в балансі за вартістю, що залежить від того, до якого портфеля вони відносяться, та наявності/стану ринку обігу відповідних цінних паперів. Довгострокові інвестиції відображаються в обліку за вартістю їх придбання, що включає ринкову ціну придбаних акцій з урахуванням комісійних та інших витрат, пов'язаних із придбанням. Цінні папери, придбані материнським Банком з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань ринкової ціни, обліковуються в торговому портфелі. Такі цінні папери відображаються на дату балансу виключно за справедливою вартістю. Господарські матеріали і малоцінні та швидкозношувані предмети оприбутковуються за фактичними цінами придбання - первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі, що безпосередньо пов'язані з придбанням і доставкою цінностей до материнського Банку. Передавання матеріальних цінностей під звіт, з підзвіту в експлуатацію чи їх реалізація відображається в обліку за вартістю, яка визначається методом «середньозваженої вартості». Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи зараховуються на баланс материнського Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. Функціональна валюта, в якій ведеться бухгалтерський облік та складається консолідована фінансова звітність – гривня. Одиниці виміру, у яких подається фінансова звітність - тисячі гривень. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Облік доходів та витрат в іноземній валюті здійснюється шляхом перерахування їх сум у валюту України за курсом Національного банку України на дату отримання/нарахування. У разі отримання доходів авансом, їх облік ведеться із застосуванням рахунку «Доходи майбутніх періодів», а здійснені авансом витрати – рахунку «Витрати майбутніх періодів». Наприкінці кожного місяця доходи/витрати майбутніх періодів (у сумі, що відноситься до звітного періоду) визнаються

доходами/ витратами звітнього періоду. При розрахунку процентів та комісій застосовуються методи і умови, передбачені відповідними договорами. Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають в себе кошти в касі, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України та інших банків. Фінансові інвестиції, утримувані в портфелі на продаж. Материнський Банк розглядає цінні папери, що утримуються для продажу як такі, відносно яких є намір утримувати їх протягом невизначеного періоду часу і які можуть бути реалізовані для забезпечення ліквідності, покриття змін процентних ставок та обмінного курсу. Материнський Банк визнає ці активи в балансі тільки тоді, коли він є стороною в договорі купівлі активу. Інвестиційні цінні папери в портфелі на продаж первісно визнаються за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації за такі активи і сумою всіх витрат на проведення операції. Після первинного визнання інвестиційні цінні папери в портфелі на продаж, оцінюються за справедливою вартістю, крім фінансових інструментів для яких відсутній активний ринок і справедливу вартість яких визначити неможливо. Для визначення справедливої вартості всі цінні папери, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, оцінюються за їх ринковою вартістю на підставі даних оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах. Надані кредити та аванси, резерви під знецінення кредитів. Материнський Банк здійснює кредитні операції у відповідності до Кредитної політики материнського Банку та діючого законодавства України. Материнським Банком надаються кредити суб'єктам господарювання та фізичним особам в національній та іноземних валютах. Кредити надаються на строк до одного року (короткострокові), від року і більше (дострокові) з різним цільовим використанням коштів. Кредити надаються як одною сумою, так і траншами у відповідності до відкритих кредитних ліній. Материнський Банк надає кредити в формі «овердрафт» лише платоспроможним позичальникам для оплати платіжних документів понад залишок грошових коштів на їх поточному рахунку. При цьому дебетовий залишок, який виникає на рахунку клієнта, не може перевищувати раніше визначеної суми. Всі кредити, аванси відображаються в момент надання грошових коштів позичальникам. Надані кредити під час первісного визнання обліковуються за первісною вартістю, яка є справедливою вартістю наданих коштів, а в подальшому відображаються за амортизованою собівартістю за виключенням резервів під знецінення кредитів. Материнський Банк періодично переглядає кредити з метою зменшення корисності і, у випадку необхідності, формує резерви. Резерв формується у випадку, коли є об'єктивне свідчення того, що материнський Банк може не отримати всієї суми заборгованості за кредитом або відсотками. Спираючись на попередній досвід материнського Банку у відношенні збитків по кредитним операціям, Керівництво Групи періодично оцінює адекватність сформованого резерву, портфельні ризики, несприятливі ситуації, які можуть вплинути на здатність позичальника погасити кредит. Резерви, сформовані протягом поточного року, за мінусом списаних сум і повернутих раніше списаних кредитів відносяться на витрати поточного періоду. Кредити, які визнані безнадійними, списуються за рахунок сформованих резервів. Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість включає в себе всю нерухомість, що призначена для отримання орендної плати або доходу від приросту вартості, не використовується в банківській діяльності чи з адміністративною метою. Інвестиційна нерухомість відображається за справедливою вартістю. До 31 грудня 2011 року інвестиційна нерухомість відображалась за амортизованою собівартістю. Основні засоби. Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Після первісного визнання за собівартістю будівлі обліковуються за переоціненою вартістю, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації. Незавершені капітальні інвестиції обліковуються за собівартістю. Після закінчення всіх необхідних робіт, ці активи переводяться до групи відповідних основних засобів. Витрати, що пов'язані з основними засобами, капіталізуються і додаються до балансової вартості активу в тому випадку, якщо вони приводять до поліпшення експлуатаційних характеристик такого активу чи такі витрати збільшують строк корисного використання активу. Витрати на поточний ремонт і обслуговування відносяться на витрати поточного періоду. Прибутки та збитки від реалізації основних засобів визначаються виходячи із їх балансової вартості і вартості реалізації, і обліковуються при визнанні прибутку (збитку). Амортизація розраховується за прямолінійним методом, виходячи із строку корисного використання активу, протягом якого очікується його використання. Капіталізовані витрати по орендованим активам амортизуються протягом очікуваного строку корисного

використання, але не більше, ніж строк оренди. Земля не амортизується. Очікувані строки корисного використання: будинки та споруди - 20-25 років, меблі та офісне обладнання - 4 – 8 років, транспортні засоби - 4 – 7 років, комп'ютери і оргтехніка - 4 – 8 років. Припинення визнання об'єкту основних засобів відбувається при його вибутті або якщо його використання чи вибуття не пов'язано з отриманням майбутніх економічних вигод. Нематеріальні активи. Придбаний або отриманий нематеріальний актив відображається в балансі, якщо існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена. Нематеріальні активи первісно оцінюються по фактичній вартості. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом всього строку корисного використання. Період та метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються щорічно в кінці кожного звітного року. Амортизація розраховується з використанням прямолінійного методу списання вартості нематеріальних активів до їх залишкової вартості протягом очікуваного строку використання. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання амортизації не підлягають. До нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання належать ті, щодо яких Групою не визначено обмеження строку, протягом якого очікується збільшення грошових коштів (чи їх еквівалентів) від використання таких нематеріальних активів. Оренда Група виступає в якості орендодавця. Договори оренди, за якими у Групі залишаються практично всі ризики та вигоди від володіння активом, класифікуються як оперативна оренда. Група надає в оперативну оренду об'єкти інвестиційної нерухомості, машини та обладнання, в результаті чого отримує дохід від оренди. Дохід від оренди визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в складі інших доходів. Протягом строку оперативної оренди нараховується амортизація за об'єктами, переданими в лізинг (оренду). Група виступає в якості орендаря. Платежі за договором по операційній оренді рівномірно списуються на витрати протягом всього строку оренди та обліковуються у складі адміністративних витрат. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття Група класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. Група класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: - активи готові до продажу у їх теперішньому стані; - їх продаж, як очікується, буде завершено протягом року з дати визнання їх такими, що утримуються для продажу; - умови їх продажу відповідають звичайним умовам продажу для подібних активів; - здійснення їх продажу має високу ймовірність, зокрема підготовлено план продажу або укладено твердий контракт про продаж, здійснюється їх активна пропозиція на ринку за ціною, що відповідає справедливій вартості. Група продовжує класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події чи обставини, за якими Група не може здійснити контроль, а також є достатні свідчення того, що Група продовжує виконувати план продажу. Перед первісною класифікацією активів, утримуваних для продаж, здійснюється оцінка балансової вартості активів: а) якщо облік необоротних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю), то їх вартість переглядається на зменшення корисності; б) якщо необоротні активи обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю), то здійснюється переоцінка. Сума дооцінки, що обліковується в капіталі, залишається до часу вибуття або рекласифікації необоротних активів. Необоротні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: - балансовою вартістю - або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується. У разі зниження справедливої вартості необоротних активів визнаються витрати від зменшення корисності за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж визнається дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності. Якщо під час оцінки активів, утримуваних для продажу, не визнавалося зменшення їх корисності та відновлення їх корисності, то визнаються доходи або витрати на дату припинення їх визнання. Необоротні активи, що не відповідають критеріям визнання як утримуваних для продажу, переводяться до категорії активів, призначених для

використання в процесі діяльності за найнижчою з оцінок: а) балансовою вартістю необоротного активу на момент їх визнання як утримуваних для продажу, скоригованою на суми амортизації та переоцінки, які було б визнано за період його утримання для продажу; або б) вищою з оцінок: чистою вартістю реалізації необоротного активу або вартістю використання. Сума коригування включається до інших витрат (доходів) звітного періоду. Рішенням Спостережної радиматеринського Банку в 2014 році затверджено план заходів щодо продажу двох об'єктів інвестиційної нерухомості та класифіковано їх як активи, утримувані для продажу. Залучені кошти. Залучені кошти первісно обліковуються за первісною вартістю, яка являє собою отримані кошти за вирахуванням витрат, що понесені на проведення операції. В подальшому, залучені кошти відображаються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, коли визнання припиняється, а також у процесі амортизації. Емісійний дохід. Емісійний дохід – перевищення внесених сумм над номінальною вартістю випущених акцій. Податок на прибуток. Оподаткування фінансового результату складається із податку на прибуток та змін в сумі податку майбутніх періодів (відстроченого податку). Податок на прибуток нараховується на суму оподаткованого прибутку, який розраховується у відповідності до законодавства України. Ставка податку на прибуток - 18%. Відстрочений податок визнавався на звітну дату по всім тимчасовим різницям між оподатковуваною базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю в цілях фінансової звітності. Балансова вартість відстроченого податкового активу переглядається на кожну звітну дату. Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються по податковим ставкам, які, як передбачається, будуть використовуватися в звітному році, коли актив буде реалізованим, а зобов'язання погашено. Всі інші податки, крім податку на прибуток, відображаються в складі адміністративних витрат. Визнання доходів і витрат. Доходи та витрати визнаються у відповідності з принципами нарахування, відповідності доходів та витрат, обережності. Доходи та витрати визнаються Групою за умови, якщо є висока вірогідність того, що Група отримає економічні вигоди і фінансовий результат від операцій, пов'язаний з наданням (отриманням) послуг, може бути достовірно визначений. Доходи та витрати обліковуються у тому звітному періоді, до якого вони належать та відображаються у бухгалтерському обліку під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей. Витрати, які неможливо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі того звітного періоду, у якому вони були здійснені. Доходи виникають від надання послуг за плату, надання в користування активів за плату, торгівлі цінними паперами та іноземними валютами, вибуття з позитивним результатом товарно-матеріальних цінностей або необоротних активів, від повернення раніше списаних активів, і відповідно класифікуються в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Доходи можуть бути: процентними – від використання активів; комісійними – від надання послуг; торговими – від торгових операцій з цінними паперами, іноземною валютою та банківськими металами; іншими – від вибуття з позитивним результатом товарно-матеріальних цінностей або необоротних активів. Процентні доходи виникають в результаті використання активів Групи іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами і розраховуються пропорційно сумі та строку використання активу. Комісійні доходи виникають від надання Групою послуг і розраховуються у відповідності до умов підписаних договорів, виходячи зі специфіки відповідних послуг. Торговий прибуток виникає від позитивного результату від торгівлі цінними паперами, іноземною валютою і банківськими металами та розраховується як різниця між балансовою вартістю активів та виручкою від їх продажу. Інші доходи виникають: - при продажу з позитивним результатом майна, яке було прийняте у власність Групи як заставодержателя, необоротних активів Групи за виключенням непрямих податків та інших платежів, що підлягають оплаті у зв'язку з таким продажем; - при обліку надлишків грошових коштів в касах чи банкоматах материнського Банку, надлишків майна; - в інших випадках. Дивідендний дохід визнається від використання активів Групи у вигляді інвестицій в пайові цінні папери чи прямій участі в капіталі інших підприємств і виникає при розподілі чистого прибутку між учасниками чи акціонерами та розраховується як частка Групи в сумі оголошених дивідендів за інвестиціями в пайові цінні папери. Витрати Групи виникають при оплаті винагороди за використання Групою активів, залучених в інших осіб, оплаті Групою отриманих послуг, купівлі товарно-матеріальних цінностей для забезпечення діяльності Групи, оплаті витрат на утримання персоналу Групи, оплаті податків та інших обов'язкових платежів, визнанні витрат від нарахування амортизації необоротних активів

Групи, нарахуванні резервів під знецінення активів, участь в спонсорстві та представницьких заходах, вибутті з негативним результатом товарно – матеріальних цінностей чи необоротних активів Групи, оплаті штрафних санкцій на користь інших осіб відповідно до діючого законодавства України і відповідно класифікуються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Витрати можуть бути: процентними – від використання активів, залучених в інших осіб; комісійними – від отримання банком послуг; адміністративними; іншими. Процентні витрати сплачуються Групою за використання активів, залучених від інших осіб і розраховуються пропорційно сумі і строку використання відповідного активу. Комісійні витрати виникають в результаті отримання Групою послуг і розраховуються у відповідності з умовами підписаних договорів в залежності від специфіки відповідних послуг. Адміністративні витрати виникають: - при оплаті Групою послуг і матеріальних цінностей, які необхідні для забезпечення діяльності Групи і розраховуються у відповідності до умов підписаних договорів; - при нарахуванні амортизації необоротних активів; - при нарахуванні заробітної плати, податків та інших обов'язкових платежів; - при продажу з негативним результатом майна, яке було придбано у власність як заставне, продажу необоротних активів Групи без врахування непрямих податків та інших платежів, пов'язаних з таким продажем. Витрати на формування резервів під знецінення активів створюються з метою покриття можливих збитків за активними операціями Групи. Доходи та витрати, нараховані, отримані чи оплачені в іноземній валюті, відображаються на рахунках доходів та витрат в національній валюті за офіційним курсом Національного банку України відповідної іноземної валюти до національної на дату визнання доходів та витрат, і на рахунках валютної позиції Групи за номіналом відповідної іноземної валюти. Переоцінка іноземної валюти. Операції в іноземній валюті обліковуються по курсу, який діяв на дату здійснення операції. Курсові різниці за результатами розрахунків за операціями в іноземній валюті, включаються до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід по курсу, що діяв на ту дату. Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах перераховуються в національну валюту за офіційним курсом Національного банку України на дату балансу: 31.12.2014 року та 31.12.2013 року відповідно. Курс гривні відносно основних іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, був таким: 31.12.2014р. 31.12.2013р. 100 доларів США 1576,8536 грн. 799,3000 грн. 100 євро 1923,2908 грн. 1104,1530 грн. 10 російських рублів 3,0304 грн. 2,4497 грн. Резерви. Формування резервів – мобілізація внутрішніх коштів Групи для їх використання, в разі необхідності, на покриття ризикових активів. Резерви для відшкодування можливих втрат за активним операціями Групи формуються щомісячно, виходячи із стану кредитного портфеля Групи, дебіторської заборгованості, оцінки суми очікуваного відшкодування за цінними паперами, що не обліковуються за справедливою вартістю. Резерви формуються в валюті відповідного активу. Резерви визнаються тоді, коли Група має поточне зобов'язання в результаті минулих подій, існує вірогідність того, що для погашення такого зобов'язання використовуються ресурси, що передбачають економічні вигоди, а сума такого зобов'язання може бути достовірно оцінена. Витрати на персонал та відповідні відрахування. Внески Групи до державного пенсійного фонду на користь співробітників відносяться на витрати тоді, коли вони понесені та включаються до складу витрат на персонал. Взаємозалік статей активів та зобов'язань. Група не проводить взаємозалік статей активів та пасивів, крім статей з обліку відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань. Інформація за операційними сегментами. Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Групи, який займається наданням послуг в цілому (сегмент бізнесу), або наданням послуг в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам. Група виділяє сегменти за критерієм, щоб дохід за сегментом становив 10% або більше від загального доходу. При складанні консолідованої звітності, з врахуванням критерію, Група визначила для себе такі звітні сегменти: - послуги корпоративним клієнтам; - послуги фізичним особам; - інвестиційна банківська діяльність; - операції з банками. Сегментні активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі, за виключенням таких статей, як кошти в Національному банку України, грошові кошти та їх еквіваленти, відстрочені податкові активи, господарські операції, транзитні рахунки. Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Групи в цілому. До

нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: - витрати на сплату податку на прибуток; - загально адміністративні витрати та інші витрати, що виникають на рівні Групи та відносяться до Групи в цілому. Географічні сегменти Групи були відображені в залежності від фактичного місцезнаходження контрагента, тобто за відповідними країнами. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок Протягом 2014 року зміни до облікової політики Групи не вносилися. На час подання річної звітності за 2014 рік суттєвих помилок минулих періодів не виявлено, коригування звітності не здійснювалося. Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти СТАНДАРТИ ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ Нижче наводяться стандарти й інтерпретації, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Групи. Група має намір застосувати ці стандарти з дати їх набуття чинності. МСФО (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» В липні 2014 р. Рада з МСФЗ випустила кінцеву редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту з фінансових інструментів та замінює МСФЗ (IFRS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ 9. Стандарт вводить нові вимоги по відношенню до класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 вступає в силу відносно річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Дострокове застосування попередніх редакцій МСФЗ (IFRS) 9 (2009р.,2010р. та 2013р.) допускається, якщо дата першочергового застосування випадає на період до 1 лютого 2015 року. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Групи, але не вплине на класифікацію і оцінку фінансових зобов'язань Групи. МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць» МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, котрий дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість дійсних принципів облікової політики, що використовувалась ними, відносно залишків по рахункам відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, які використовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками у звіті про фінансовий стан, а рух по таким залишкам – окремими рядками в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризиках, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 вступає в дію відносно річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати. Оскільки Група вже готує звітність по МСФЗ, даний стандарт не застосовується до її фінансової звітності. Поправка до МСФЗ (IAS) 19 « Пенсійні програми з встановленими виплатами: Внески робітників» МСФЗ (IAS) 19 вимагає, щоб організація враховувала внески робітників або третіх осіб в обліку пенсійних програм з встановленими виплатами. Якщо внески пов'язані з послугами, вони відносяться на періоди надання послуг як від'ємна винагорода. Поправки роз'яснюють,що якщо сума внесків не залежить від стажу роботи, організація вправі визнавати такі внески в якості зменшення вартості послуг в тому періоді, в якому надані відповідні послуги, замість віднесення внесків на періоди надання послуг. Поправка вступає в дію відносно річних звітних періодів, що починаються з 1 липня 2014 року або після цієї дати. Група не очікує, що дані поправки будуть застосовані для Групи, оскільки ні одна з організацій Групи не має пенсійних програм з встановленими виплатами із внесками зі сторони робітників або третіх осіб. Щорічні вдосконалення МСФЗ, період 2010-2012рр. Дані поправки вступають в дію з 1 липня 2014 року і ймовірно суттєво не вплинуть на фінансову звітність Групи. Документ включає в себе наступні поправки: Поправка до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж, що базується на акціях» Дана поправка застосовується перспективно і роз'яснює різні питання, пов'язані з визначенням умови досягнення результатів і умов періоду надання послуг, що є умовами наділення правами: • Умова досягнення результатів повинна вміщувати умову періоду надання послуг; • Цільовий показник повинен досягатись під час надання послуг контрагентом; • Цільовий показник повинен відноситись до діяльності організації або іншої організації в складі тієї ж групи; • Умова досягнення результатів може бути ринковою умовою або не бути такою; • Якщо контрагент по якійсь причині припиняє надання послуг впродовж періоду наділення правами, умова періоду надання послуг не виконується. Поправка до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що всі

угоди про умовне відшкодування, які були класифіковані в якості зобов'язань (або активів), які обумовлені об'єднанням бізнесу, повинні внаслідок оцінюватись по справедливій вартості через прибуток та збиток, не залежно від того, чи відносяться вони до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або МСФЗ (IAS) 39, якщо застосовується). Поправка до МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти» Поправки застосовується перспективно і роз'яснюють наступне:

- Організація повинна розкривати інформацію про судження, які використовувало керівництво при застосуванні критеріїв агрегування в пункті 12 МСФЗ (IFRS) 8, в тому числі короткий опис операційних сегментів, які були агреговані подібним чином, і економічні індикатори (наприклад, продаж та валова маржа), які оцінювалися при формуванні висновку про те, що агреговані операційні сегменти мають схожі економічні характеристики;
- Інформація про звірку активів сегмента та сукупних активів розкривається тільки в тому випадку, якщо звірка надається керівництву, що приймає операційні рішення, аналогічно інформації, що розкривається по зобов'язанням сегмента.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» і МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи» Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють в рамках МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38, що актив може переоцінюватися на підставі спостережуваних даних щодо його валового або чистого балансової вартості. Крім того, роз'яснюється, що накопичена амортизація є різницею між валовою і балансовою вартістю активу. Поправка до МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» Поправка застосовується ретроспективно і роз'яснює, що керуюча компанія (організація, яка надає послуги ключового управлінського персоналу) є пов'язаною стороною і до неї застосовуються вимоги до розкриття інформації про пов'язані сторони. Крім того, організація, яка користується послугами компанії, що управляє, зобов'язана розкривати інформацію про витрати, понесені у зв'язку з споживанням послуг з управління. Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2011-2013 рр. Дані поправки вступають в силу з 1 липня 2014 р. і, ймовірно, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Групи. Документ включає в себе наступні поправки:

Поправка до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» Поправка застосовується перспективно і роз'яснює такі винятки зі сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3:

- До сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3 не належать всі угоди про спільне підприємство, а не тільки спільні підприємства;
- Дане виключення зі сфери застосування застосовується виключно щодо обліку у фінансовій звітності самої угоди про спільне підприємство.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості» Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що виключення стосовно портфеля в МСФЗ (IFRS) 13 може застосовуватися не тільки щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань, а також щодо інших договорів, що потрапляють в сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або МСФЗ (IAS) 39, якщо застосовується). Поправка до МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість» Опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40 розмежує інвестиційну нерухомість і нерухомість, зайняту власником (тобто основні засоби). Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що для визначення того, чим є операція (придбанням активу або об'єднанням бізнесу) застосовується МСФЗ (IFRS) 3, а не МСФЗ (IAS) 40. МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами» МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014р. і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки. Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017р. або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час Група оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу. Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбання часток участі у спільних операціях» Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільних операцій враховував придбання частки участі у спільній операції, діяльність якої являє собою бізнес, згідно відповідним принципам МСФЗ (IFRS) 3 для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що раніше придбані частки участі у спільній операції не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, МСФЗ (IFRS) 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють

спільний контроль (включаючи організацію, що звітує), перебувають під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони. Поправки застосовуються як щодо придбання первісної частки участі у спільній операції, так і відносно придбання додаткових часток у тій же спільній операції і вступають в силу на перспективній основі щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2016р. або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Групи. Поправки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації» Поправки роз'яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38, які полягають у тому, що виручка відображає структуру економічних вигод, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Групи, оскільки Група не використовувала заснований на виручці метод амортизації своїх необоротних активів. Поправки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство: плодоносні рослини» Поправки вносять зміни у вимоги до обліку біологічних активів, які відповідають визначенню плодоносних рослин. Згідно з поправками біологічні активи, що відповідають визначенню плодоносних рослин, більше не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 41. Замість цього до них застосовується МСФЗ (IAS) 16. Після первісного визнання плодоносні рослини будуть оцінюватися відповідно до МСФЗ (IAS) 16 по накопиченим фактичним витратам (до дозрівання) і з використанням моделі обліку за фактичними витратами або моделі обліку за переоціненою вартістю (після дозрівання). Поправки також підтверджують, що продукція плодоносних рослин залишається в сфері застосування МСФЗ (IAS) 41 і повинна оцінюватися за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Щодо державних субсидій, що належать до плодоносних рослин, буде застосовуватися МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних субсидій і розкриття інформації про державну допомогу». Поправки застосовуються ретроспективно щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Групи, оскільки у Групі відсутні плодоносні рослини. Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремій фінансовій звітності» Поправки дозволяють організаціям використовувати метод пайової участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСФЗ та приймають рішення про перехід на метод пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати це зміна ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ та приймають рішення про використання методу пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016р. або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на консолідовану фінансову звітність Групи.

НОВІ СТАНДАРТИ, ІНТЕРПРЕТАЦІЇ ТА ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЙ, ЯКІ ВПЕРШЕ ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ БАНКОМ Група вперше застосувала деякі нові стандарти і поправки до діючих стандартів, які є ефективними для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014р. або після цієї дати. Характер і вплив кожного/ї нового/ї стандарту/поправки описані нижче: «Інвестиційні компанії» (Поправки к МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 27) Дані поправки передбачають виключення з вимог щодо консолідації для компаній, які відповідають визначенню інвестиційної компанії відповідно до МСФЗ (IFRS) 10 і повинні застосовуватись ретроспективно при дотриманні відповідних полегшень переходу. Виключення з вимог щодо консолідації потребує, щоб інвестиційні компанії враховували дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Група не очікує, що дана поправка застосовуватиметься для Групи, оскільки жодна із компаній Групи не відповідає визначенню інвестиційної компанії згідно МСФЗ (IFRS) 10. Поправки до МСФЗ (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів та фінансових інструментів» В межах даних поправок пояснюється значення фрази «в даний момент володіє юридично закріпленим правом на здійснення взаємозаліку». Поправки також описують, як потрібно застосовувати критерії взаємозаліку в МСФЗ (IAS) 32 стосовно систем розрахунків

(таких як системи єдиного клірингового центру), в рамках яких використовуються механізми неодноразових валових платежів і застосовуються ретроспективно. Ці поправки не мають впливу на діяльність Групи, адже жодна компанія Групи не має механізму взаємозаліку. Поправки до МСФЗ (IAS) 39 «Новація похідних інструментів і продовження обліку хеджування» У даних поправках передбачається виключення з вимоги щодо припинення обліку хеджування у випадку, коли новація похідного інструмента, визначеного як інструмент хеджування, відповідає встановленим критеріям і вимагається ретроспективне застосування. Ці поправки не мають жодного впливу на діяльність Групи, оскільки Група не здійснювала новацію своїх виробничих інструментів у поточному або попередніх періодах. IFRIC 21 «Обов'язкові платежі» В інтерпретації IFRIC 21 пояснюється, що компанія визнає зобов'язання стосовно обов'язкових платежів тоді, коли відбувається дія, що тягне за собою їх сплату. У разі обов'язкового платежу, виплата якого вимагається в разі досягнення мінімального граничного значення, в інтерпретації встановлюється заборона на визнання передбачуваного зобов'язання до досягнення встановленого мінімального граничного значення. Для IFRIC 21 вимагається ретроспективне застосування. Ця інтерпретація не має ніякого впливу на діяльність Групи, оскільки застосовує принципи визнання згідно МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» відповідно до вимог IFRIC 21 у попередніх роках. Цикл щорічних удосконалень 2010-2012 У циклі щорічних удосконалень 2010-2012 Рада з МСФЗ випустила сім поправок до шести стандартів, які включали поправки до МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості». Поправка до МСФЗ (IFRS) 13 набуває чинності негайно і, таким чином для періодів, які починаються 1 січня 2014, а також пояснює в Основі для висновків що короткострокова дебіторська та кредиторська заборгованість з невстановленою процентною ставкою може бути оцінена відповідно до рахунку-фактури, коли ефект дисконтування є несуттєвим. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 13 не має ніякого впливу на діяльність Групи. Цикл щорічних удосконалень 2011-2013 У циклі щорічних удосконалень 2011 -2013, Рада з МСФЗ випустила чотири поправки до чотирьох стандартів, які включали поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності». Поправка до МСФЗ 1 набирає чинності негайно і, таким чином, для періодів, що починаються з 1 січня 2014 року, а також уточнює в Основі для висновків, що підприємство може застосовувати або поточний стандарт, або новий стандарт, який ще не є обов'язковим, але дозволяє раннє застосування в тому випадку, якщо стандарт застосовується послідовно протягом періодів, представлених у першій фінансовій звітності підприємства за МСФЗ. Ця поправка до МСФЗ 1 не має ніякого впливу на Групу, оскільки Група є особою, що готує звітність за МСФЗ. Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2014 рік 2013 рік 1 Готівкові кошти 83 880 94 455 2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 33 510 42 084 3 Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках: 7 984 103 607 3.1 України 7 569 103 187 3.2 Інших країн 415 420 4 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 125 374 240 146 Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічною ознакою, валютами та відсотковими ставками наведено в Примітці 32. Грошові кошти та їх еквіваленти не знецінені. Примітка 7. Кошти в інших банках Таблиця 7.1. Кошти в інших банках (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2014 рік 2013 рік 1 Депозити в інших банках: 38 848 - 1.1 Короткострокові депозити 38 848 - 2 Кредити, надані іншим банкам: 1 113 3 209 2.1 Короткострокові 1 113 3 209 3 Резерв під знецінення коштів в інших банках (23) - 4 Усього коштів у банках за мінусом резервів 39 938 3 209 Аналіз коштів в інших банках за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 32. Станом на 31.12.2014 року сума нарахованих та не отриманих доходів, що включені до статей Примітки 7 становить 23 тис. грн. Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2014 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Депозити Кредити Усього 1 Непрострочені і незнецінені: 38 848 - 38 848 1.1 в інших банках України 38 848 - 38 848 Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і незнецінені кошти в інших банках за наявності рейтингів: 1.1 ті, що не мають рейтингу - - - 2 Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі: - 1 113 1 113 2.1 із затримкою платежу до 31 дня - 1 113 1 113 3 Кошти в інших банках до вирахування резервів - 1 113 1 113 4 Резерв під знецінення коштів в інших банках - (23) (23) 5 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів 38 848 1 090 39 938 Протягом 2014 Банк не списував безнадійну заборгованість за рахунок сформованих резервів. В звітному році відбулося погашення раніше списаної за рахунок резервів заборгованості інших банків в сумі 3 198 тис. грн. шляхом

оприбуткування на баланс заставного майна на рахунки з обліку інвестиційної нерухомості.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2013 рік (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Депозити | Кредити | Усього |
|-------|---|----------|--------------------------------|--|
| 1.1 | Непрострочені і незнецінені | - | 3 209 3 209 | 1.1 |
| 2 | Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі | 2.1 | із затримкою платежу до 31 дня | 3 209 3 209 |
| 3 | Кошти в інших банках до вирахування резервів | - | 3 209 3 209 | 4 |
| 4 | Резерв під знецінення коштів в інших банках | - - - | 5 | Усього коштів в інших банках за мінусом резервів - 3 209 3 209 |

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках (тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів | 2014 рік | 2013 рік |
|-------|---|-------------------|----------|
| 1 | Кредити юридичним особам | 784 958 780 605 | 2 |
| 2 | Кредити фізичним особам-підприємцям | 446 1 160 3 | 3 |
| 3 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 12 902 12 011 | 4 |
| 4 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 37 267 75 618 | 5 |
| 5 | Резерв під знецінення кредитів | (23 471) (40 122) | 6 |
| 6 | Усього кредитів за мінусом резервів | 812 102 829 | 272 |

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам зазначена в Примітці 37. Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 32. Станом на 31 грудня 2014 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 8 складає 30 557 тис. грн.; на 31 грудня 2013 року – 32 013 тис. грн. Цінні папери, які б забезпечували кредити та заборгованість клієнтів за операціями репо, відсутні.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2014 рік (тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
|-------|--|--------------------------|---------------------------------------|---|---|-----------------------------------|
| 1 | Залишок за станом на 1 січня | (4 960) - (5 959) | (29 203) (40 122) | 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року | (805) - (1 765) (10 968) (13 538) |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву | - - 4 008 26 181 30 189 | 4 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня | (5 765) - (3 716) (13 990) (23 471) | |
| 4 | Протягом 2014 року за рахунок створених резервів було списано безнадійну заборгованість за кредитами та заборгованістю клієнтів на загальну суму | 30 189 тис. грн. | | | | |

В звітному році відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 1 107 тис. грн.

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2013 рік (тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам – підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
|-------|--|-------------------------------------|---------------------------------------|---|---|--------|
| 1 | Залишок за станом на 1 січня | (6 682) - (5 307) (37 299) (49 288) | 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року | 1 722 - (652) (69) | |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву | - - - 8 165 8 165 | 4 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня | (4 960) - (5 959) (29 203) (40 122) | |
| 4 | Протягом 2013 року за рахунок створених резервів було списано безнадійну заборгованість за кредитами та заборгованістю клієнтів на загальну суму | 8 165 тис. грн. | | | | |

В 2013 році відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 2 360 тис. грн.

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності (тис. грн.)

| Рядок | Вид економічної діяльності | 2014 рік | 2013 рік | сума | % | сума | % |
|-------|--|---------------|---------------|------|---|----------------|----------------|
| 1 | Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | 32 910 3,94 | 12 579 1,44 | 2 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 512 166 61,29 | 522 117 59,91 |
| 3 | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 690 0,08 | 2 597 0,30 | 4 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 46 295 5,54 | 42 571 4,89 |
| 5 | Будівництво | 130 828 15,67 | 135 032 15,49 | 6 | Фізичні особи | 50 169 6,00 | 87 629 10,06 |
| 7 | Інші | 62 515 7,48 | 68 911 7,91 | 8 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 835 573 100,00 | 871 436 100,00 |

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2014 рік (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам – підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
|-------|-----------------------|---------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|---|--------|
| 1 | Незабезпечені кредити | 404 446 - 13 233 14 083 | 2 | Кредити, що забезпечені: | 784 554 - 12 902 24 034 821 490 | 2.1 |
| 2.1 | Грошовими коштами | 123 888 - 428 542 124 858 | 2.2 | Цінними паперами: | 59 491 - 59 491 | 2.3 |
| 2.3 | Нерухомим майном | 583 127 - 11 212 22 290 | | | | |

616 629 2.3.1 У т.ч. житлового призначення 4 920 - 7 903 1 075 13 898 2.4 Гарантіями і поручительствами 503 - 283 786 2.5 Іншими активами 17 545 - 1 262 919 19 726 3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 784 958 446 12 902 37 267 835 573 Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2013 рік (тис. грн.) Ря-док Найменування статті Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам-підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 Незабезпечені кредити 3 618 1 160 - 34 620 39 398 2 Кредити, що забезпечені: 776 987 - 12 011 40 998 829 996 2.1 Грошовими коштами 250 176 - 515 2 043 252 734 2.2 Цінними паперами: 24 986 - - - 24 986 2.3 Нерухомим майном 481 050 - 10 991 35 741 527 782 2.3.1 У т.ч. житлового призначення 1 380 - 5 964 5 932 13 276 2.4 Гарантіями і поручительствами 1 352 - - 759 2 111 2.5 Іншими активами 19 423 - 505 2 455 22 383 3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 780 605 1 160 12 011 75 618 869 394 Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2014 рік (тис. грн.) Ря-док Найменування статті Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам-підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 Непрострочені та незнецінені: 630 675 446 5 680 10 463 647 264 1.1 Нові великі позичальники - - - - - 1.2 Кредити середнім компаніям 60 558 - - - 60 558 1.3 Кредити малим компаніям 570 117 - - - 570 117 1.4 Кредити фізичним особам - 446 5 680 10 463 16 589 2 Прострочені, але незнецінені 47 505 - 400 27 47 932 2.1 Із затримкою платежу до 31 дня- - 400 - 400 2.2 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів 45 036 - - - 45 036 2.3 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів- - - 27 27 2.5 Із затримкою більше ніж 366 (367) днів 2 469 - - - 2 469 3 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 106 778 - 6 822 26 777 140 377 3.1 Із затримкою платежу до 31 дня 102 462 - 3 476 3 469 109 407 3.2 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів- - - 181 181 3.3 Із затримкою платежу від 93 до 183 днів- - - 16 425 16 425 3.4 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів- - - 4 793 4 793 3.5 Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 4 316 - 3 346 1 909 9 571 4 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 784 958 446 12 902 37 267 835 573 5 Резерв під знецінення за кредитами (5 765) - (3 716) (13 990) (23 471) 6 Усього кредитів за мінусом резервів 779 193 446 9 186 23 277 812 102 Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2013 рік (тис. грн.) Ря-док Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Кредити фізичним особам-підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 Непрострочені та незнецінені: 760 044 1 160 4 340 31 810 797 354 1.1 Нові великі позичальники 1 245 - - - 1 245 1.2 Кредити середнім компаніям 211 469 - - - 211 469 1.3 Кредити малим компаніям 547 330 - - - 547 330 1.4 Кредити фізичним особам - 1 160 4 340 31 810 37 310 2 Прострочені, але незнецінені 2 595 - - 85 2 680 2.1 Із затримкою платежу до 31 дня- - - 38 38 2.2 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів- - - 11 11 2.3 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 405 - - - 405 2.4 Із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів 2 190 - - 36 2 226 3 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 17 966 - 7 671 43 723 69 360 3.1 Із затримкою платежу до 31 дня 13 645 - 1 968 4 996 20 609 3.2 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів- - - 148 148 3.3 Із затримкою платежу від 93 до 183 днів 63 - - 72 135 3.4 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів- - - 694 694 3.5 Із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів 4 258 - 5 703 37 813 47 774 4 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 780 605 1 160 12 011 75 618 869 394 5 Резерв під знецінення за кредитами (4 960) - (5 959) (29 203) (40 122) 6 Усього кредитів за мінусом резервів 775 645 1 160 6 052 46 415 829 272 Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2014 року (тис. грн.) Рядок Найменування статті Балансова вартість Вартість застави Вплив застави 1 Кредити, що надані юридичним особам 779 193 2 186 941 120 250 2 Кредити фізичним особам - підприємцям 446 - - 3 Іпотечні кредити фізичних осіб 9 186 22 067 1 220 4 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 23 277 44 036 10 033 5 Усього кредитів 812 102 2 253 044 131 503 Справедливу вартість забезпечення Група визначає наступним чином: - грошові депозити – за номінальною вартістю; - нерухоме майно, майно житлового призначення та інше майно – за ринковою вартістю на підставі оцінки акредитованого материнським Банком незалежного оцінювача; - цінні папери – за ринковою вартістю на підставі котирувань або оцінки акредитованого материнським Банком незалежного оцінювача. Перегляд вартості застави здійснювався в кінці звітнього року. Протягом 2014 року у власність материнського Банку перейшло заставне майно на загальну суму 947 тис. грн. В 2014 році материнським Банком реалізовано майно, що перейшло у власність як заставодержателя, на загальну суму 5972 тис. грн. Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2013 року (тис. грн.) Рядок

Найменування статті Балансова вартість Вартість застави Вплив застави 1 Кредити, що надані юридичним особам 775 645 1 597 367 101 430 2 Кредити фізичним особам - підприємцям 1 160 - - 3 Іпотечні кредити фізичних осіб 6 052 15 721 608 4 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 46 415 42 546 11 027 5 Усього кредитів 829 272 1 655 634 113 065 Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж Таблица 9.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2014 рік 2013 рік 1 Боргові цінні папери: 48 156 42 989 1.1 Облігації підприємств 48 156 42 989 2 Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: 5 721 7 897 2.1 Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах 3 866 6 545 2.2 Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом 747 1 192 2.3 За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) 1 108 160 3 Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж (276) (349) 4 Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів 53 601 50 537 Станом на 31 грудня 2014 року до статті «Боргові цінні папери» включено нараховані та неотримані процентні доходи в сумі 381 тис. грн. Цінні папери, які використані для операцій репо, станом на 31 грудня 2014 року відсутні. Аналіз цінних паперів у портфелі банку на продаж за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 32. Таблица 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2014 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Облігації підприємств Усього 1 Непрострочені та незнецінені: 48 156 48 156 1.1 Великі підприємства 40 846 40 846 1.2 Середні підприємства 840 840 1.3 Малі підприємства 6 470 6 470 Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих паперів 1.1 З рейтингом нижче А- 47 316 47 316 1.2 Ті, що не мають рейтингу 840 840 2 Усього поточних та не знецінених 48 156 48 156 3 Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж (8) (8) 4 Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів 48 148 48 148 Таблица 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2013 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Облігації підприємств Усього 1 Непрострочені та незнецінені: 42 989 42 989 1.1 Великі підприємства 31 861 31 861 1.2 Середні підприємства 11 128 11 128 Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих паперів 1.1 З рейтингом нижче А- 31 861 31 861 1.2 Ті, що не мають рейтингу 11 128 11 128 2 Усього поточних та не знецінених 42 989 42 989 3 Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж - - 4 Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів 42 989 42 989 Таблица 9.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2014 рік (тис. грн.) Рядок Рух резервів Облігації підприємств Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком Усього 1 Залишок на 1 січня 2014 року - (349) (349) 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом 2014 року (8) 81 73 3 Залишок на 31 грудня 2014 року (8) (268) (276) Таблица 9.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2013 рік (тис. грн.) Рядок Рух резервів Облігації підприємств Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком Усього 1 Залишок на 1 січня 2012 року - (2 307) (2 307) 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом 2012 року - 1 958 1 958 3 Залишок на 31 грудня 2012 року - (349) (349) Таблица 9.6. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж (тис. грн.) Рядок Найменування компанії Вид діяльності Країна реєстрації Справедлива вартість 2014 рік 2013 рік 1 ПАТ «Південна генеруюча компанія» Постачання пару та гарячої води Україна 3 106 5 424 2 ПрАТ ФХ «Укресімстрах» Інші види страхування Україна 747 1 192 3 ТОВ «Вовчанський м'ясокомбінат» Виробництво м'ясних продуктів Україна 947 - 4 Усього 4 800 6 616 Справедлива вартість суттєвих фінансових інвестицій в портфелі на продаж визначалась: - за інвестиціями у ПрАТ ФХ "Укресімстрах" - за розрахунковим методом (за методом аналізу дисконтованих грошових потоків з урахуванням показника ризику); - за інвестиціями у ПАТ "Південна генеруюча компанія" - за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах; - за інвестиціями у ТОВ «Вовчанський м'ясокомбінат» - за собівартістю. Примітка 10. Інвестиційна нерухомість Таблица 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2014 рік 2013 рік 1 Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на 01 січня 26 094 16 417 2 Придбання 3 198 8 588 3 Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття 16 089 - 4 Вибуття 4 106 - 5 Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості (664) 1 089 5 Справедлива вартість

інвестиційної нерухомості на кінець дня 31 грудня 8 433 26 094 Нерухомість чи її частки, утримувані за угодою про операційну оренду не класифікуються і не обліковуються як інвестиційна нерухомість. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежного оцінювача, що має відповідну професійну кваліфікацію та досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Справедлива вартість об'єктів переоцінки визначалась в результаті інтерпретації вартісних показників, отриманих різними підходами. При застосуванні порівняльного підходу використовувався принцип визначення вартості, який полягав в аналізі цін пропозицій об'єктів, аналогічних порівнюваному, при застосуванні доходного підходу – вартість об'єкту інвестиції, визначена на його основі, дозволяє врахувати можливість приносити дохід у майбутньому. Визначення справедливої вартості об'єктів переоцінки виконано з використанням моделі вагових коефіцієнтів, що відображають ступінь достовірності і впливу кожного використаного підходу. Аналіз інвестиційної нерухомості за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 32. Таблиця 10.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (тис. грн.) Рядок Суми доходів і витрат 2014 рік 2013 рік 1 Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 226 282 2 Прямі операційні витрати від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди - - 3 Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди - - Таблиця 10.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідомною операційною орендою у випадку, коли підприємства Групи є орендодавцями (тис. грн.) Рядок Період дії операційної оренди 2014 рік 2013 рік 1 До 1 року 175 383 2 Від 1 до 5 років 150 596 3 Понад 5 років - - 4 Усього платежів за операційною орендою 325 979 Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи (тис. грн.) Рядок Найменування статті Будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини 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 Усього 1 Балансова вартість на 31 грудня 2012 року (01 січня 2013 року) 6 697 10 389 1 225 1 394 288 6 967 3 935 6 958 37 853 1.1 Первісна (переоцінена) вартість 9 045 22 249 3 891 4 711 741 18 163 3 935 10 616 73 351 1.2 Знос на 31 грудня 2012 року (01 січня 2013 року) (2 348) (11 860) (2 666) (3 317) (453) (11 196) - (3 658) (35 498) 2 Надходження 106 2 137 757 567 39 345 6 073 1 170 11 194 3 Вибуття - - - - - (1 773) - (1 773) 4 Переоцінка (479) - - - - - (479) 4.1 Переоцінка первісної вартості (488) - - - - - (488) 4.2 Переоцінка зносу 9 - - - - - 9 5 Амортизаційні відрахування (398) (3 024) (459) (636) (90) (810) - (1 662) (7 079) 6 Балансова вартість на 31 грудня 2013 року 5 926 9 502 1 523 1 325 237 6 502 8 235 6 466 39 716 6.1 Первісна (переоцінена) вартість 8 627 23 827 4 384 5 098 780 14 570 8 235 11 663 77 184 6.2 Знос на 31 грудня 2013 року (2 701) (14 325) (2 861) (3 773) (543) (8 068) - (5 197) (37 468) 7 Надходження - 10 100 53 624 55 250 11 375 1 119 23 576 8 Вибуття - - - (11) (2) - (7 011) (7 024) 9 Амортизаційні відрахування (386) (3 946) (439) (477) (86) (676) (1 640) (7 650) 10 Переоцінка (296) - - - - - (296) 10.1 Переоцінка первісної вартості (419) - - - - - (419) 10.2 Переоцінка зносу 123 - - - - - 123 11 Балансова вартість на 31 грудня 2014 року 5 244 15 656 1 137 1 461 204 6 076 12 599 5 945 48 322 11.1 Первісна (переоцінена) вартість 8 208 32 052 4 437 5 566 811 14 430 12 599 12 723 90 826 11.2 Знос на 31 грудня 2014 року (2 964) (16 396) (3 300) (4 105) (607) (8 354) - (6 778) (42 504) Станом на кінець дня 31 грудня 2014р. Група не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Група не передавала у заставу основні засоби та нематеріальні активи. У Групі відсутні основні засоби, які тимчасово не використовуються. Основні засоби для продажу не вилучались. Група не має нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності. Вартість самостійно створених нематеріальних активів – 2 662 тис. грн. Протягом року відбулося зменшення вартості основних засобів (нерухомості) за рахунок переоцінки. Оцінку основних засобів здійснювало ТОВ «Б.Г.С. – Актив» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №12170/11 від 08.07.2011р.). На балансі обліковуються основні засоби на суму 9 408 тис. грн., які на 31.12.2014р. повністю амортизовані. Примітка 12. Інші фінансові активи Таблиця 12.1. Інші фінансові активи (тис. грн.) Рядок Найменування статті Примітка 2014 рік 2013 рік 1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 2 088 648 2 Грошові кошти з обмеженим правом користування 11 723 9 180 3 Інші 9 706 5 571 4 Резерв під знецінення (371) (322) 5 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 23 146 15 077 Аналіз інших фінансових активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 32. Грошові кошти

з обмеженим правом користування включають в себе залишки за кореспондентськими рахунками в банках України, які забезпечують проведення Банком операцій з платіжними картками. Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2014 рік (тис. грн.) Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками Інші фінансові активи Усього 1 Залишок за станом на 1 січня - (322) (322) 2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року- (61) (61) 3 Списання безнадійної заборгованості - 12 12 4 Залишок за станом на кінець дня 31 грудня - (371) (371) В 2014 році Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші фінансові активи» на загальну суму 12 тис. грн. Погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резерву сум безнадійної заборгованості в звітному році не відбувалося. Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2013 рік (тис. грн.) Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками Інші фінансові активи Усього 1 Залишок за станом на 1 січня - (622) (622) 2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року- 285 285 3 Списання безнадійної заборгованості - 15 15 4 Залишок за станом на кінець дня 31 грудня - (322) (322) В 2013 році Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші фінансові активи» на загальну суму 15 тис. грн. Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2014 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього 1 Непрострочена та незнецінена: заборгованість 2 088 11 723 9 241 23 052 1.1 Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років- 11 723 - 11 723 1.2 Малі компанії 2 088 - 9 241 11 329 2 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: - - 465 465 2.1 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - 80 80 2.2 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів - - 61 61 2.3 Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - - 324 324 3 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 2 088 11 723 9 706 23 517 4 Резерв під знецінення інших фінансових активів- - (371) (371) 5 Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості 2 088 11 723 9 335 23 146 Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2013 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього 1 Непрострочена та незнецінена: заборгованість 648 9 180 5 210 15 038 1.1 Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років- 9 180 - 9 180 1.2 Малі компанії 648 - 5 210 5 858 2 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: - - 361 361 2.1 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - 48 48 2.2 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів - - - 2.3 Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - - 313 313 3 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 648 9 180 5 571 15 399 4 Резерв під знецінення інших фінансових активів- - (322) (322) 5 Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості 648 9 180 5 249 15 077 Примітка 13. Інші активи Таблиця 13.1. Інші активи (тис. грн.) Рядок Найменування статті Примітки 2014 рік 2013 рік 1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 439 1 718 2 Передплата за послуги 400 625 3 Дорогоцінні метали 257 1 490 4 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 12 636 14 507 5 Інші активи 3 912 3 152 6 Резерв під інші активи (47) (363) 7 Усього інших активів за мінусом резервів 17 597 21 129 В 2014 році материнським Банком продано майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя на загальну суму 1 871 тис. грн. Аналіз інших активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 32. Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів (тис. грн.) Рядок Рух резервів Дебіторська за боргова-ність з придбання активів Передплата за послуги Інші активи Усього 1 Залишок за станом на 1 січня 2014 року (22) (40) (301) (363) 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року 17 17 (123) (89) 3 Спасання безнадійної заборгованості - 5 400 405 4 Залишок за станом на 31 грудня 2014 року (5) (18) (24) (47) Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття Таблиця 14.1. Необоротні активи утримувані для продажу, та активи групи вибуття (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2014 рік 2013 рік Необоротні активи, утримувані для продажу: 1 Основні засоби 16 089 - 2 Усього необоротних активів, утримуваних для продажу 16 089 Як необоротні активи, утримувані для продажу, материнським Банком класифіковано дві будівлі, що розташовані в м. Сімферополі та Євпаторії. Рішенням Спостережної ради материнського Банку (протокол від 31.12.2014р., №56) затверджено план заходів щодо продажу необоротних активів. Очікується, що продаж, буде визнано протягом року – до кінця

грудня 2015 р. Примітка 15. Кошти банків (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2014 рік 2013 рік 1 Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків - 2 2 Депозити інших банків: 38 869 - 2.1 Короткострокові 38 869 - 3 Кредити, що отримані: 4 507 - 3.1 Короткострокові 4 507 - 4 Усього коштів інших банків 43 376 2 Протягом звітнього року Банк не мав невиконаних зобов'язань. Аналіз коштів банків за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 32. Примітка 16. Кошти клієнтів Таблиця 16.1. Кошти клієнтів (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2014 рік 2013 рік 1 Державні та громадські організації: - - 2 Інші юридичні особи 234 127 353 799 2.1 Поточні рахунки 113 874 76 937 2.2 Строкові кошти 120 253 276 862 3 Фізичні особи: 579 135 593 135 3.1 Поточні рахунки 89 846 55 855 3.2 Строкові кошти 489 289 537 280 4 Усього коштів клієнтів 813 262 946 934 Станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 9 517 тис. грн. та 9 965 тис. грн. відповідно. Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 32. Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності (тис. грн.) Рядок Вид економічної діяльності 2014 рік 2013 рік сума % сума % 1 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 105 635 12,99 253 530 26,77 2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 85 400 10,50 51 100 5,40 3 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 8 932 1,10 12 463 1,32 4 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 624 0,08 3 658 0,39 5 Фізичні особи 579 135 71,21 593 135 62,63 6 Інші 33 536 4,12 33 048 3,49 7 Усього коштів клієнтів 813 262 100,00 946 934 100,00 Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 31 грудня 2014 року складає 135 043 тис. грн. Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2014 рік (тис. грн.) Рядок Рух резервів Зобов'язання кредитного характеру Інші Усього 1 Залишок на 1 січня 323 - 323 2 Формування та/або збільшення резерву (175) - (175) 3 Комісії отримані за виданими гарантіями 233 - 232 4 Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (242) - (242) 5 Інший рух - - - 6 Залишок на кінець дня 31 грудня 139 - 139 Таблиця 17.2. Резерви за зобов'язаннями за 2014 (тис. грн.) Рядок Рух резервів Зобов'язання кредитного характеру Інші Усього 1 Залишок на 1 січня 217 - 217 2 Формування та/або збільшення резерву 104 - 104 3 Комісії отримані за виданими гарантіями 242 - 242 4 Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (240) - (240) 5 Інший рух - - - 6 Залишок на кінець дня 31 грудня 323 - 323 Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання (тис. грн.) Рядок Найменування статті Примітки 2014 рік 2013 рік 1 Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 4 873 2 034 2 Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 2 318 - 3 Інші фінансові зобов'язання 8 473 5 848 4 Усього інших фінансових зобов'язань 15 664 7 882 Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 32. Примітка 19. Інші зобов'язання Таблиця 19.1. Інші зобов'язання (тис. грн.) Рядок Найменування статті Примітки 2014 рік 2013 рік 1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 2 643 1 208 2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 2 549 2 815 3 Кредиторська заборгованість з придбання активів 74 - 4 Доходи майбутніх періодів 90 95 5 Інші 43 5 6 Усього 5 399 4 123 Аналіз інших зобов'язань за географічною ознакою, валютами, строками погашення наведено в Примітці 32. Примітка 20. Субординований борг (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2014 рік 2013 рік 1 Субординований борг 42 757 30 261 2 Усього 42 757 30 261 Банком залучено кошти на умовах субординованого боргу від Інвестора – юридичної особи в сумі 30 000 тис. грн. та Інвестора - фізичної особи в сумі 10 000 тис. грн. Кошти залучено на строк до 31 грудня 2025 року. До Примітки включено суму нарахованих та несплачених процентних витрат за субординованим боргом в сумі 2 757 тис. грн. Банком отримано від Національного банку України дозвіл на врахування до регулятивного капіталу коштів, залучених на умовах субординованого боргу. Аналіз субординованого боргу за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 32. Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) (тис. грн.) Рядок Найменування статті Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції Емісійні різниці Привілейовані акції Усього 1 Залишок на 1 січня 2013 року 23 000 229 842 17 924 158 247 924 2 Залишок на кінець дня 31 грудня 2013 року (залишок на 1 січня 2014 року) 23 000 229 842 17 924

158 247 924 3 Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року 23 000 229 842 17 924 158 247 924 Акції Банку випущено на суму його статутного капіталу в кількості: 22 984 203 простих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 гривень кожна та 15 797 привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 гривень кожна. Всі випущені акції Банку повністю сплачені. Кожна проста іменна акція дає акціонеру право: на один голос при голосуванні на Загальних зборах акціонерів Банку, крім випадків проведення кумулятивного голосування; на отримання дивідендів у розмірі визначеному Загальними зборами акціонерів за наслідками фінансового року; на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості. Кожна привілейована іменна акція дає акціонеру: переважне право на одержання щорічних дивідендів у розмірі 15 відсотків її номінальної вартості та на пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації. Виплата дивідендів по привілейованих іменних акціях здійснюється незалежно від розміру отриманого Банком прибутку у відповідному році. У разі відсутності або недостатності чистого прибутку звітного року та нерозподіленого прибутку минулих років виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється за рахунок резервного капіталу Банку. Якщо розмір дивідендів, що сплачуються акціонерам, по простих акціях перевищує розмір дивідендів по привілейованих акціях, власникам останніх за рішенням Загальних зборів може проводитись доплата до розміру дивідендів, виплачених іншим акціонерам. Примітка 22. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу) (тис. грн.) Рядок Найменування статті Примітки 2014 рік 2013 рік 1 Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж: (1 175) (462) 1.1 Зміни переоцінки до справедливої вартості (1 175) (462) 2 Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів 11 1 460 1 708 2.1 Зміни переоцінки до справедливої вартості 1 460 1 708 3 Податок на прибуток, пов'язаний із: (51) (261) 3.1 Зміною резерву переоцінки цінних паперів в портфелі банку на продаж 22, 28 212 46 3.2 Зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів 22, 28 (263) (307) 4 Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток 285 1 246 5 Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) 234 985 Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення (тис. грн.) Рядок Найменування статті Примітки 2014 рік 2013 рік менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців Усього менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців Усього АКТИВИ 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 6 125 374 - 125 374 95 963 - 95 963 2 Кошти обов'язкових резервів в Національному банку України 0 - 0 6 984 - 6 984 3 Кошти в інших банках 7 39 938 - 39 938 70 666 - 70 666 4 Кредити та заборгованість клієнтів 8 495 344 316 758 812 102 360 999 225 929 586 928 5 Цінні папери в портфелі банку на продаж 9 4 414 49 187 53 601 21 589 15 060 36 649 7 Інвестиційна нерухомість 10 - 8 433 8 433 - 16 417 16 417 8 Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток 736 - 736 825 - 825 9 Відстрочений податковий актив - 8 925 8 925 - 9 217 9 217 10 Основні засоби та нематеріальні активи 11 - 49 607 49 607 - 37 853 37 853 11 Інші фінансові активи 12 23 146 - 23 146 11 485 - 11 485 12 Інші активи 13 4 961 12 636 17 597 5 096 7 548 12 644 13 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття 14 16 089 - 16 089 - - - 13 Усього активів 710 002 445 546 1 155 548 573 607 312 024 885 631 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 14 Кошти банків 15 43 376 - 43 376 78 034 - 78 034 15 Кошти клієнтів 16 806 504 6 758 813 262 492 764 22 418 515 182 16 Зобов'язання за поточним податком на прибуток 8 - 8 - - - 17 Резерви за зобов'язаннями 17 139 - 139 217 - 217 18 Інші фінансові зобов'язання 18 15 664 - 15 664 5 799 - 5 799 19 Інші зобов'язання 19 5 399 - 5 399 4 156 - 4 156 20 Субординований борг 20 2 757 40 000 42 757 260 30 000 30 260 21 Усього зобов'язань 873 847 46 758 920 605 581 230 52 418 633 648 Примітка 24. Процентні доходи та витрати (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2014 рік 2013 рік ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ: 1 Кредити та заборгованістю клієнтів 123 816 99 438 2 Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж 8 301 6 464 3 Кошти в інших банках 1 849 1 806 4 Кореспондентські рахунки в інших банках 400 488 5 Інші 136 169 6 Усього процентних доходів 134 502 108 365 ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ: 7 Строкові кошти юридичних осіб (21 262) (15 381) 8 Строкові кошти фізичних осіб (62 655) (51 329) 9 Строкові кошти інших банків (3 315) (1 579) 10 Поточні рахунки (4 076) (3 447) 11 Інші (3 607) (3 075) 12 Усього процентних витрат (94 915) (74 811) 13 Чистий процентний дохід/(витрати) 39 587 33 554 Примітка 25. Комісійні доходи та витрати (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2014 рік 2013 рік КОМІСІЙНІ ДОХОДИ: 1 Розрахунково-касові операції 29 784 30 393 2 Інкасація 107 150 3 Операції з цінними паперами 2 726 2 076 4 Інші 859 816 5 Гарантії надані 243 240 6 Усього комісійних доходів 33 719 33 675 КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ: 7 Розрахунково-касові операції (6 407) (5 952) 8 Усього комісійних

витрат (6 407) (5 952) 9 Чистий комісійний дохід/(витрати) 27 312 27 723 Примітка 26. Інші операційні доходи (тис. грн.) Рядок Найменування статті Примітки 2014 рік 2013 рік 1 Дивіденди 37 40 2 Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості 11 189 282 3 Доходи від операційного лізингу (оренди) 1 483 201 4 Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 12 28 130 5 Доходи від продажу інвестиційної нерухомості 2 - 6 Доходи на різницю між нарахованими та сплаченими процентами за зниженою ставкою за депозитними договорами 1 015 - 7 Інші 608 2 342 8 Усього операційних доходів 3 362 2 995 За статтю «Інші» за 2014 рік відображено доходи за: - продаж бланків векселів, монет - 231 тис. грн. - надання витягів, послуги ксерокопіювання - 102 тис. грн. - штрафи отримані - 60 тис. грн. - інформаційно-консультаційні послуги - 4 тис. грн. - інші доходи - 211 тис. грн. Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати (тис. грн.) Рядок Найменування статті Примітки 2014 рік 2013 рік 1 Витрати на утримання персоналу (37 595) (36 263) 2 Амортизація основних засобів 12 (6 011) (5 417) 3 Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів 12 (1 639) (1 662) 4 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (9 667) (8 009) 5 Витрати на оперативний лізинг (оренду) (10 678) (5 613) 6 Професійні послуги (3 598) (5 953) 7 Витрати на маркетинг та рекламу (911) (390) 8 Витрати із страхування (862) (611) 9 Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток (8 944) (3 978) 10 Інші (3 509) (1 702) 11 Усього адміністративних та інших операційних витрат (83 414) (69 598) Примітка 28. Витрати на податок на прибуток Таблиця 28.1. Витрати на сплату податку на прибуток (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2014 рік 2013 рік 1 Поточний податок на прибуток (8) 31 2 Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з : 2.1. виникненням чи списанням тимчасових різниць 961 (722) 2.2. збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування - (523) 3 Усього витрати податку на прибуток 953 (1 214) Таблиця 28.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)(тис. грн.) Рядок Найменування статті 2014 рік 2013 рік 1 Прибуток до оподаткування (18 859) 1 686 2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (3 395) 292 2.1 Теоретичні податкові відрахування за ставкою оподаткування 18% 261 2.2 Теоретичні податкові відрахування за ставкою оподаткування 10% 31 КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ) 3 Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку 2 328 342 4 Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (71) (132) 5 Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) 575 202 6 Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (63) (569) 7 Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди 634 - 8 Використання раніше невизнаних податкових збитків (104) 9 Сума податку на прибуток (збиток) 8 31 Таблиця 28.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2014 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Залишок на 1 січня 2014 року Визнані у прибутках/збитках Визнані в іншому сукупному доході Залишок на 31 грудня 2014 року 1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 1.1 Основні засоби 92 442 44 578 1.2 Резерви під знецінення активів 194 (61) - 133 1.3 Переоцінка активів 138 (3) 166 301 1.4 Нараховані доходи (витрати) 489 (51) - 438 1.5 Перенесені податкові збитки на майбутні періоди 6 841 634 - 7 475 1.6 Інші - - - - 2 Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання) 7 754 961 210 8 925 3 Визнаний відстрочений податковий актив 7 754 961 210 8 925 Таблиця 28.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2013 рік(тис. грн.) Рядок Найменування статті Залишок на 1 січня 2013 року Визнані у прибутках/збитках Визнані в іншому сукупному доході Залишок на 31 грудня 2013 року 1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 1.1 Основні засоби 325 (178) (55) 92 1.2 Резерви під знецінення активів 590 (396) - 194 1.3 Переоцінка активів 426 (63) (225) 138 1.4 Нараховані доходи (витрати) 550 (61) - 489 1.5 Перенесені податкові збитки на майбутні періоди 7 326 (485) - 6 841 1.6 Інші - - - - 2 Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання) 9 217 (1 183) (280) 7 754 3 Визнаний відстрочений податковий актив 9 217 (1 183) (280) 7 754 Примітка 29. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію Таблиця 29.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та

привілейовану акцію (тис. грн.) Рядок Найменування статті Примітки 2014 рік 2013 рік 1 Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку (19 191) 448 2 Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку 24 24 3 Прибуток/(збиток) за рік (19 191) 472 4 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 21 22 984 22 984 5 Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.) 21 16 16 6 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію (0,83) 0,02 7 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію 1,50 1,50 Банк станом на 31.12.2014 року не має розбавляючих потенційних простих акцій, отже показник скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку/(збитку) на одну акцію. Таблиця 29.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку (тис. грн.) Рядок Найменування статті Примітки 2014 рік 2013 рік 1 Прибуток/(збиток), що належить власникам банку (19 191) 472 2 Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік (19 191) 472 3 Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акції 24 24 4 Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року 30 24 24 5 Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій 24 24 6 Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій в залежності від умов акції (19 191) 448 7 Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року 30 0 0 8 Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій (0,83) 0,02 Примітка 30. Дивіденди (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2014 рік 2013 рік за простими акціями за привілейованими акціями за простими акціями за привілейованими акціями 1 Залишок за станом на 1 січня - - - - 2 Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року - 24 - 24 3 Дивіденди, виплачені протягом року - 24 - 24 4 Залишок за станом на кінець дня 31 грудня - - - - 5 Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року, грн. - 1,50 - 1,50 Примітка 31. Операційні сегменти Таблиця 31.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2014 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Вилучення Усього послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність операції з банками Доходи від зовнішніх контрагентів: 1 Процентні доходи 115 490 8 327 8 301 2 384 - 134 502 2 Комісійні доходи 9 558 21 195 2 726 240 33 719 3 Інші операційні доходи 496 2 552 37 - 277 3 362 4 Усього доходів сегментів 125 544 32 074 11 064 2 624 277 171 583 5 Процентні витрати (23 877) (64 118) (3 315) (3 605) (94 915) 6 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (655) (12 588) - 3 175 - (10 068) 7 Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості - - - - (159) (159) 8 Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж - - 3 - - 3 9 Результат від операцій з іноземною валютою 2 770 11 108 - (12 088) 9 1 799 10 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - - - - 4 113 4 113 11 Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості - - - - (664) (664) 12 Комісійні витрати - (5 627) - (780) - (6 407) 13 Знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж - - 73 - - 73 14 Відрахування до резервів за зобов'язаннями 108 67 - - - 175 15 Адміністративні та інші операційні витрати - (6 460) (87) - (78 177) (84 724) 16 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток) 103 890 (45 544) 11 053 (10 384) (78 206) (19 191) Таблиця 31.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2013 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Вилучення Усього послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність операції з банками Доходи від зовнішніх контрагентів: 1 Процентні доходи 88 483 10 955 6 464 2 463 - 108 365 2 Комісійні доходи 10 463 18 976 2 076 2 160 - 33 675 3 Інші операційні доходи 299 2 417 40 - 1 329 4 085 4 Усього доходів сегментів 99 245 32 348 8 580 4 623 1 329 146 125 5 Процентні витрати (17 753) (52 404) - (1 579) (3 075) (74 811) 6 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках 4 018 (657) 1 958 - - 5 319 7 Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості - - - - 53 53 8 Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж - - 164 - - 164 9 Результат від операцій з іноземною валютою - 3 329 - (1 113) - 2 216 10 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - - - - (1 726) (1 726) 11 Комісійні витрати (158) (5 743) (51) (5 952) 12 Знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж - - - - - 13 Відрахування до резервів за зобов'язаннями (80) (24) - - - (104) 14 Адміністративні та інші операційні витрати - (3 880) (127) - (66 805) (70 812) 15 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток) 85 272 (27 031) 10 575 1 931 (70 275) 472 Таблиця 31.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2014 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті

Найменування звітних сегментів Усього послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність операції з банками АКТИВИ СЕГМЕНТІВ 1 Активи сегментів 779 193 32 909 53 601 39 938 905 641 2 Необоротні активи, утримувані для продажу 12 938 - - 3 151 16 089 3 Усього активів сегментів 792 131 32 909 53 601 43 089 921 730 4 Нерозподілені активи - - - - 233 818 5 Усього активів - - - - 1 155 548 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ 6 Зобов'язання сегментів 234 127 579 135 - 43 376 856 638 7 Усього зобов'язань сегментів 234 127 579 135 - 43 376 856 638 8 Нерозподілені зобов'язання - - - - 63 967 9 Усього зобов'язань - - - - 920 605 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ 10 Капітальні інвестиції - - - - 12 599 11 Амортизаційні відрахування - - - - (7 650) 12 Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі - - (713) - (713) Таблиця 31.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2013 рік (тис. грн.)

Ря-док Найменування статті Найменування звітних сегментів Усього послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність операції з банками АКТИВИ СЕГМЕНТІВ 1 Активи сегментів 775 645 53 637 50 537 3 209 883 028 2 Усього активів сегментів 775 645 53 637 50 537 3 209 883 028 3 Нерозподілені активи - - - - 360 152 4 Усього активів - - - - 1 243 180 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ - - - - 5 Зобов'язання сегментів 353 799 593 135 - 2 946 936 6 Усього зобов'язань сегментів 353 799 593 135 - 2 946 936 7 Нерозподілені зобов'язання 42 620 8 Усього зобов'язань - - - - 989 556 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ - - - - 9 Капітальні інвестиції 8 235 10 Амортизаційні відрахування (7 079) Таблиця 31.5. Інформація про географічні регіони (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2014 рік 2013 рік Україна Інші країни Усього Україна Інші країни Усього 1 Доходи від зовнішніх клієнтів 171 306 - 171 306 144 796 - 144 796 2 Основні засоби 25 778 - 25 778 25 015 - 25 015 Примітка 32. Управління фінансовими ризиками Кредитний ризик Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу материнського Банку, який виникає внаслідок неплатоспроможності клієнта чи контрагента, що взяв на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із материнським Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Група визначає управління кредитним ризиком як систему методів ідентифікації, оцінки величини, моніторингу та контролю кредитних ризиків, спрямованих на встановлення оптимального співвідношення прибутковості кредитних операцій та рівня ризику. Основні принципи політики управління кредитним ризиком такі: 1. Принцип співставлення рівня ризиків, які приймаються з рівнем доходності банківських операцій. 2. Забезпеченість кредитних операцій. 3. Пріоритетність наявності та достатності джерел повернення кредитних коштів. 4. Контроль цільового використання кредиту, збереження застави, фінансового стану клієнта. Рівень кредитного ризику за операціями затверджується Кредитним комітетом материнського Банку. Протягом 2014 року материнський Банк в окремі періоди порушував значення нормативу кредитного ризику на одного позичальника. Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента порушувався у зв'язку із зростанням курсу іноземних валют до національної валюти. Постанови Національного банку України щодо деяких питань діяльності банків дозволяли банкам за певних умов та обставин не дотримуватися нормативів кредитного ризику. Материнським Банком розроблявся та подавався до Національного банку України План заходів щодо усунення порушень нормативу, який затверджувався Спостережною радою. Станом на 31 грудня 2014 року норматив Н7 приведено до нормативного значення. На 31.12.2014р. нормативи кредитного ризику мали такі значення: Показник Нормативне значення Фактичне значення Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) не >25% 24,96 % Норматив великих кредитних ризиків (Н8) не >800% 315,62% Норматив максимального розміру кредитів, гарантій, поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) не >5% 2,69% Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій, поручительств, наданих інсайдерам (Н10) не >30% 4,12% Ринковий ризик Ринковий ризик – ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків по фінансовим інструментам буде змінюватися внаслідок змін ринкових параметрів. Ризик операцій з цінними паперами - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів, які є в торговому портфелі. Управління ринковим ризиком полягає в здійсненні процесу управління проведенням банківських операцій з цінними паперами з одночасним контролем відкритих торговельних позицій за здійсненими операціями. Основні методи управління ринковим ризиком наступні: - встановлення лімітів на проведення операцій з цінними паперами; - контроль виконання обов'язкових нормативів інвестування в цінні папери, що встановлені Національним

банком України (Н11, Н12). Материнський Банк не визначає ринковий ризик як найбільш суттєвий внаслідок прийняття обмеження на портфель цінних паперів у розмірі 5% від чистих активів, а також прийняття певних обмежень на операції з торговим портфелем цінних паперів.

Валютний ризик Таблиця 32.1. Аналіз валютного ризику Найменування валюти На 31 грудня 2014 року На 31 грудня 2013 року монетарні активи монетарні зобов'язання чиста позиція монетарні активи монетарні зобов'язання чиста позиція Долари США 439 288 440 769 (1 481) 313 404 321 923 (8 519) Євро 67 146 65 805 1 341 13 229 36 622 (23 393) Інші 1 609 719 890 3 264 774 2 490 Усього 508 043 507 293 750 329 897 359 319 (29 422) Таблиця 32.2. 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

Рядок Найменування статті На 31.12.2014 року На 31.12.2013 року вплив на прибуток/(збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал 1 Зміцнення долара США на 5% (74,05) (74,05) (425,91) (425,91) 2 Послаблення долара США на 5% 74,05 74,05 425,91 425,91 3 Зміцнення євро на 5% 67,03 67,03 (1 169,62) (1 169,62) 4 Послаблення євро на 5% (67,03) (67,03) 1 169,62 1 169,62 5 Зміцнення золота на 5% 11,65 11,65 73,17 73,17 6 Послаблення золота на 5% (11,65) (11,65) (73,17) (73,17) 7 Зміцнення російського рубля на 5% 18,34 18,34 34,21 34,21 8 Послаблення російського рубля на 5% (18,34) (18,34) (34,21) (34,21) 9 Зміцнення інших валют Вплив зміни курсу інших валют є незначним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 13,00% відкритої довгої позиції на кінець 2014р. Вплив зміни курсу інших валют є незначним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 13,74% відкритої довгої позиції на кінець 2013р. 10 Послаблення інших валют Таблиця 32.3. 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

Рядок Найменування статті Середньозважений валютний курс 2014 року Середньозважений валютний курс 2013 року вплив на прибуток/(збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/(збиток) вплив на власний капітал 1 Зміцнення долара США на 5 % 306,50 306,50 (425,91) (425,91) 2 Послаблення долара США на 5 % 418,35 418,35 425,91 425,91 3 Зміцнення євро на 5 % (188,54) (188,54) (213,30) (213,30) 4 Послаблення євро на 5 % (298,26) (298,26) 2 034,85 2 034,85 5 Зміцнення золота на 5 % (38,02) (38,02) 331,22 331,22 6 Послаблення золота на 5% (56,60) (56,60) 160,30 160,30 7 Зміцнення російського рубля на 5% 28,69 28,69 52,45 52,45 8 Послаблення російського рубля на 5% (8,97) (8,97) (17,71) (17,71) 9 Зміцнення інших валют Вплив зміни курсу інших валют є менш значним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 13,00% відкритої довгої позиції на кінець 2014р Вплив зміни курсу інших валют є менш значним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 13,74% відкритої довгої позиції на кінець 2013р 10 Послаблення інших валют

Процентний ризик Таблиця 32.4. Загальний аналіз процентного ризику (тис. грн.) Рядок Найменування статті На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до 12 міс. Більше року Усього (за виключенням немонетарних) 2014 рік 1 Усього фінансових активів 144 904 218 447 186 656 362 353 912 360 2 Усього фінансових зобов'язань 370 355 341 118 124 040 49 147 884 660 3 Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року 1,47% 6,04% 2,90% 3,99% 5,04% 2013 рік 4 Усього фінансових активів 269 409 176 548 294 330 228 254 968 541 5 Усього фінансових зобов'язань 245 222 405 799 279 808 34 652 965 481 6 Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня звітного року 0,84% 3,80% 1,39% 3,98% 1,58%

Проценти за всіма процентними фінансовими активами та зобов'язаннями нараховуються за фіксованою ставкою. Аналіз чутливості капіталу на зміну процентних ставок за даними звітного року На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до 12 міс. Більше року Усього Фінансові активи 144 904 218 447 186 656 362 353 912 360 % ставка 7,55 17,75 19,26 13,99 14,95 Фінансові зобов'язання 370 355 341 118 124 040 49 147 884 660 % ставка 6,08 11,71 16,41 10,00 9,92 ГЕП (Активи - Зобов'язання) (225 451) (122 671) 62 616 313 206 27 700 Чистий процентний дохід (11 580) (1 176) 15 600 45 794 48 638 Сценарій №1 – Процентні ставки зросли на 1 пункт На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до 12 міс. Більше року Усього Фінансові активи 144 904 218 447 186 656 362 353 912 360 % ставка 8,55 18,75 20,26 14,99 15,95 Фінансові зобов'язання 370 355 341 118 124 040 49 147 884 660 % ставка 7,08 12,71 17,41 11,00 10,92 ГЕП (Активи - Зобов'язання) (225 451) (122 671) 62 616 313 206 27 700 Чистий процентний дохід (13 835) (2 403) 16 227 48 926 48 915 Сценарій №2 – Процентні ставки зменшилися на 1 пункт На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 6

міс. Від 6 до 12 міс. Більше року Усього Фінансові активи 144 904 218 447 186 656 362 353 912 360 % ставка 6,55 16,75 18,26 12,99 13,95 Фінансові зобов'язання 370 355 341 118 124 040 49 147 884 660 % ставка 5,08 10,71 15,41 9,00 8,92 ГЕП (Активи - Зобов'язання) (225 451) (122 671) 62 616 313 206 27 700 Чистий процентний дохід (9 325) 50 14 975 42 661 48 361 Сценарій №3 – Процентні ставки зросли на 5 пунктів На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до 12 міс. Більше року Усього Фінансові активи 144 904 218 447 186 656 362 353 912 360 % ставка 12,55 22,75 24,26 18,99 19,95 Фінансові зобов'язання 370 355 341 118 124 040 49 147 884 660 % ставка 11,08 16,71 21,41 15,00 14,92 ГЕП (Активи - Зобов'язання) (225 451) (122 671) 62 616 313 206 27 700 Чистий процентний дохід (22 852) (7 310) 18 732 61 454 50 024 Сценарій №4 – Процентні ставки зменшились на 5 пунктів На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до 12 міс. Більше року Усього Фінансові активи 144 904 218 447 186 656 362 353 912 360 % ставка 2,55 12,75 14,26 8,99 9,95 Фінансові зобов'язання 370 355 341 118 124 040 49 147 884 660 % ставка 1,08 6,71 11,41 5,00 4,92 ГЕП (Активи - Зобов'язання) (225 451) (122 671) 62 616 313 206 27 700 Чистий процентний дохід (307) 4 957 12 470 30 133 47 253 Таблиця 32.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами % Рядок Найменування статті 2014 рік 2013 рік гривня долари США євро гривня долари США євро Активи 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 0,32 1,20 1,90 0,66 1,12 1,05 2 Кошти в інших банках 14,08 2,77 1,82 3,75 2,90 1,82 3 Кредити та заборгованість клієнтів 18,26 11,57 10,56 17,64 11,57 9,70 4 Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж 17,57 - - 16,83 - - Зобов'язання 5 Кошти банків 16,49 2,19 1,66 4,39 2,70 1,91 6 Кошти клієнтів: 14,80 8,54 6,40 14,84 8,27 5,93 6.1 Поточні рахунки 3,31 1,70 2,19 3,22 1,84 1,11 6.2 Строкові кошти 19,30 9,11 7,84 19,41 8,87 7,53 7 Субординований борг 10,53 - - 10,25 - - Інший ціновий ризик Суттєвого впливу на капітал Банку інші цінові ризики не мають. Географічний ризик Таблиця 32.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2014 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Україна ОЕСР Інші країни Усього Активи 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 124 960 414 - 125 374 2 Кошти в інших банках 39 938 - - 39 938 3 Кредити та заборгованість клієнтів 812 102 - - 812 102 4 Цінні папери в портфелі банку на продаж 53 601 - - 53 601 5 Інші фінансові активи 23 013 69 64 23 146 6 Усього фінансових активів 1 053 614 483 64 1 054 161 7 Нефінансові активи 101 387 - - 101 387 8 Усього активів 1 155 001 483 64 1 155 548 Зобов'язання 9 Кошти банків 43 376 - - 43 376 10 Кошти клієнтів 808 954 67 4 241 813 262 11 Інші фінансові зобов'язання 15 476 2 186 15 664 12 Субординований борг 42 757 - - 42 757 13 Усього фінансових зобов'язань 910 563 69 4 427 915 059 14 Нефінансові зобов'язання 5 546 - - 5 546 15 Усього зобов'язань 916 109 69 4 427 920 605 16 Чиста балансова позиція 238 892 414 (4 363) 234 943 17 Зобов'язання кредитного характеру 78 531 - - 78 531 Таблиця 32.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2013 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Україна ОЕСР Інші країни Усього Активи 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 239 726 420 - 240 146 2 Кошти в інших банках 3 209 - - 3 209 3 Кредити та заборгованість клієнтів 829 272 - - 829 272 4 Цінні папери в портфелі банку на продаж 50 537 - - 50 537 5 Інші фінансові активи 15 063 1 13 15 077 6 Усього фінансових активів 1 137 807 421 13 1 138 241 7 Нефінансові активи 104 939 - - 104 939 8 Усього активів 1 242 746 421 13 1 243 180 Зобов'язання 9 Кошти банків 2 - - 2 10 Кошти клієнтів 938 675 7 092 1 167 946 934 11 Інші фінансові зобов'язання 7 811 69 2 7 882 12 Субординований борг 30 261 - - 30 261 13 Усього фінансових зобов'язань 976 749 7 161 1 169 985 079 14 Нефінансові зобов'язання 4 477 - - 4 477 15 Усього зобов'язань 981 226 7 161 1 169 989 556 16 Чиста балансова позиція 261 520 (6 740) (1 156) 253 624 17 Зобов'язання кредитного характеру 81 254 - - 81 254 Географічні сегменти банку були відображені в залежності від фактичного місцезнаходження контрагента, тобто за відповідними країнами. Ризик ліквідності Таблиця 32.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2014 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього 1 Кошти банків 43 376 - - - 43 376 2 Кошти клієнтів: 334 387 176 736 295 497 6 383 259 813 262 2.1 Кошти фізичних осіб 203 721 170 712 198 319 6 383 - 579 135 2.2 Інші 130 666 6 024 97 178 0 259 234 127 3 Інші фінансові зобов'язання 15 587 32 41 4 - 15 664 4 Субординований борг 2 757 - - - 40 000 42 757 5 Фінансові гарантії- 3 315 - 223 - 3 538 6 Інші зобов'язання кредитного характеру 3 438 - - - 3 438 7 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 399 545 180 083 295 538 6 610 40 259 922 035 Таблиця 32.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2013 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього 1 Кошти

банків 2 - - - - 2 2 Кошти клієнтів: 220 150 122 206 600 844 3 503 231 946 934 2.1 Кошти фізичних осіб 129 522 111 488 348 622 3 503 - 593 135 2.2 Інші 90 628 10 718 252 222 - 231 353 799 3 Інші фінансові зобов'язання 7 795 45 41 1 - 7 882 4 Субординований борг 261 - - 30 000 - 30 261 5 Фінансові гарантії - 2 880 - 223 - 3 103 6 Інші зобов'язання кредитного характеру 8 953 - - - - 8 953 7 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 237 161 125 131 600 885 33 727 231 997 135 Таблиця 32.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2014 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього Активи 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 125 374 - - - - 125 374 2 Кошти в інших банках 39 938 - - - 39 938 3 Кредити та заборгованість клієнтів 22 341 181 793 315 365 299 276 3 630 822 405 4 Цінні папери в портфелі банку на продаж 443 349 4 390 42 545 6 099 53 826 5 Інші фінансові активи 23 329 188 - - - 23 517 6 Усього фінансових активів 211 425 182 330 319 755 341 821 9 729 1 065 060 Зобов'язання 7 Кошти банків 43 376 - - - - 43 376 8 Кошти клієнтів 334 387 176 736 295 497 6 383 259 813 262 9 Інші фінансові зобов'язання 15 587 32 41 4 - 15 664 10 Субординований борг 2 757 - - - 40 000 42 757 11 Усього фінансових зобов'язань 396 107 176 768 295 538 6 387 40 259 915 059 12 Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (184 682) 5 562 24 217 335 434 (30 530) 150 001 13 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (184 682) (179 120) (154 903) 180 531 150 001 x Таблиця 32.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2013 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього Активи 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 240 146 - - - - 240 146 2 Кошти в інших банках 3 209 - - - - 3 209 3 Кредити та заборгованість клієнтів 76 440 41 602 482 070 236 824 11 467 848 403 4 Цінні папери в портфелі банку на продаж 812 3 601 - 31 477 14 996 50 886 5 Інші фінансові активи 15 009 58 20 - - 15 087 6 Усього фінансових активів 335 616 45 261 482 090 268 301 26 463 1 157 731 Зобов'язання 7 Кошти інших банків 2 - - - - 2 8 Кошти клієнтів 220 150 122 206 600 844 3 503 231 946 934 9 Інші фінансові зобов'язання 7 795 45 41 1 - 7 882 10 Субординований борг 261 - - 30 000 - 30 261 11 Усього фінансових зобов'язань 228 208 122 251 600 885 33 504 231 985 079 12 Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 107 408 (76 990) (118 795) 234 797 26 232 172 652 13 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 107 408 30 418 (88 377) 146 420 172 652 x Примітка 33. Управління капіталом Група здійснює управління за рівнем достатності капіталу з метою забезпечення захисту від ризиків, що присутні її діяльності. Основна мета управління капіталом для Групи полягає в забезпеченні дотримання зовнішніх вимог по відношенню до капіталу і підтримки нормативів достатності капіталу на рівні, що необхідний для проведення діяльності та збільшення акціонерної вартості. Група управляє структурою свого капіталу і коригує його при змінах економічних умов і характеристик ризиків здійснюваних операцій. Станом на 01.04.2014р. Група одноразово не дотрималася встановлених вимог регулятора щодо регулятивного капіталу. Станом на 01.07.2014р. ситуацію було виправлено за рахунок залучення додаткових коштів до капіталу на умовах субординованого боргу. Група здійснює контроль за якістю та достатністю капіталу, запобігає неправильному розподілу ресурсів та витрат капіталу, визначає на ранніх стадіях потенційні проблеми у її фінансовій діяльності. Таблиця 33.1. Структура регулятивного капіталу (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2014 рік 2013 рік 1 Основний капітал (капітал 1-го рівня) 207 430 226 461 1.1 Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 230 000 230 000 1.2 Емісійні різниці 17 924 17 924 1.3 Загальні резерви та резервні фонди 4 692 4 243 1.4 Зменшення основного капіталу (нематеріальні активи, збитки минулих та поточного років) (45 186) (25 706) 2 Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) 40 956 30 390 2.1 Резерви під стандартну заборгованість 956 390 2.2 Субординований борг 40 000 30 000 3 Відвернення (3 109) (1 389) 3.2 Балансова вартість позалистингових цінних паперів (1 060) (137) 3.3 Сума операцій, що здійснені з інсайдерами на більш сприятливих умовах (2 049) (1 252) 4 Усього регулятивного капіталу 245 277 255 462 Примітка 34. Потенційні зобов'язання Розгляд справ у суді (тис. грн.) Позивач Предмет позову Сума позовних вимог Примітка Пенсійний фонд України про стягнення заборгованості 11 Триває розгляд касаційної скарги Банку на рішення апеляційного адміністративного суду у справі Банку до ПФУ. Ймовірність стягнення – 60% Інформація про можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань у Групи відсутня. Станом на 31.12.2014 року Група не має зобов'язань з капітальних вкладень. Зобов'язання з оперативного лізингу Таблиця 34.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2014 рік 2013 рік

1 До 1 року 9 551 5 121 2 Від 1 до 5 років 16 454 10 864 3 Понад 5 років 35 316 25 835 4 Усього 61 321 41 820

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням Таблиця 34.2. Структура зобов'язань з кредитуванням (тис. грн.) Рядок Найменування статті Примітки 2014 рік 2013 рік 1 Зобов'язання з кредитування, що надані 78 531 81 254 2 Гарантії видані 3 538 3 103 3 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням 17 (139) (323) 4 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 81 930 84 034 Таблиця 34.3. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2014 рік 2013 рік 1 Гривня 59 430 74 885 2 Долар США 22 489 9 472 3 Євро 150 - 4 Усього 82 069 84 357

Активи, надані в заставу Таблиця 34.4. Активи, надані в заставу (тис. грн.) Рядок Найменування статті Примітки 2014 рік 2013 рік активи, надані в заставу забезпечене зобов'язання активи, надані в заставу забезпечене зобов'язання 1 Інші майнові права - 130 602 - - 2 Усього - 130 602 - - Примітка 35.

Справедлива вартість фінансових інструментів Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів визначалася Групою на основі дійсної інформації про відповідні ринки з використанням відповідних методик оцінки. Справедлива вартість визначається як сума, за яку інструмент може бути обміняний в ході поточної операції між обізнаними, незалежними учасниками за звичайних умов, інших ніж примусовий чи ліквідаційний продаж. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. Внаслідок відсутності відкритого ринку для більшості фінансових інструментів Групи виникає необхідність використовувати ряд припущень при проведенні оцінки поточної вартості на основі існуючих економічних умов та специфічних ризиків, притаманних фінансовим інструментам. Для більшості фінансових інструментів Групи, виходячи із їх короткотермінового строку, оцінена справедлива вартість приблизно відповідає балансовій. Такими фінансовими інструментами є грошові кошти та їх еквіваленти, заборгованість банків, заборгованість перед банками, залишки на поточних рахунках клієнтів і, відповідно, нараховані відсотки. Керівництво Групи вважає, що справедлива вартість кредитів, наданих клієнтам, також приблизно дорівнює їх балансовій вартості. Група не розраховує справедливую вартість основних засобів (крім нерухомості), акціонерного капіталу, а також деяких активів та зобов'язань, які не мають договірної характеру і відповідно не являються фінансовими інструментами. Таблиця 35.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю:(тис. грн.) Рядок Найменування статті 2014 рік 2013 рік балансова вартість справедлива вартість балансова вартість справедлива вартість Фінансові активи 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 125 374 125 374 240 146 240 146 2 Кошти в інших банках 39 938 39 938 3 209 3 209 3 Кредити та заборгованість клієнтів 812 102 812 102 829 272 829 272 Фінансові зобов'язання 4 Кошти інших банків 43 376 43 376 2 2 5 Кошти клієнтів 813 262 813 262 946 934 946 934 6 Субординований борг 42 757 42 757 30 261 30 261 Таблиця 35.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки: (тис. грн.) Рядок Найменування статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість Усього балансова вартість Ринкові котирування (рівень I) Модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II) Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III 1 Цінні папери в портфелі банку на продаж 51 760 747 - 52 507 52 507 1.1 Облігації підприємств 48 156 - - 48 156 48 156 1.2 Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком 3 604 747 - 4 351 4 351 2 Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю 51 760 747 - 52 507 52 507 Балансова вартість цінних паперів, справедливую вартість яких не можливо достовірно визначити, станом на 31.12.2014р. складає 1 108 тис. грн. Такі цінні папери обліковуються за собівартістю, оскільки не можуть бути оцінені за методами, що забезпечать достовірне визначення справедливої вартості таких цінних паперів. Протягом 2014 року продажу фінансових активів, справедливую вартість яких не можна достовірно оцінити, не відбувалось. Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки Таблиця 36.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2014 рік (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 облікову облік за справедливою вартістю через прибуток або збиток АКТИВИ 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 125 374 - - - - 125 374 2 Кошти в інших банках: 39 938 - - - - 39 938 2.1 Депозити в інших банках 38 842 - - - - 38 842 2.2 Кредити, надані іншим банкам 1 096 - - - - 1 096 3 Кредити та заборгованість клієнтів: 812 102 - - - - 812 102 3.1 Кредити юридичним особам 779 193 - - - - 779

193 3.2 Кредити фізичним особам - підприємцям 446 - - - - 446 3.3 Іпотечні кредити фізичних осіб 9 186 - - - - 9 186 3.4 Кредити на поточні потреби фізичних осіб 23 277 - - - - 23 277 4 Цінні папери в портфелі на продаж - 53 601 - - - 53 601 5 Інші фінансові активи: 23 146 - - - - 23 146 5.1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 2 088 - - - - 2 088 5.2 Грошові кошти з обмеженим правом користування 11 723 - - - - 11 723 5.3 Інші фінансові активи 9 335 - - - - 9 335 6 Усього фінансових активів 1 000 560 53 601 - - - 1 054 161 Таблиця 36.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2013 рік (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 обліковують за справедливою вартістю через прибуток або збиток АКТИВИ 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 240 146 - - - - 240 146 2 Кошти в інших банках: 3 209 - - - - 3 209 2.1 Депозити в інших банках - - - - - 2.2 Кредити, надані іншим банкам 3 209 - - - - 3 209 3 Кредити та заборгованість клієнтів: 829 272 - - - - 829 272 3.1 Кредити юридичним особам 775 645 - - - - 775 645 3.2 Кредити фізичним особам - підприємцям 1 160 - - - - 1 160 3.3 Іпотечні кредити фізичних осіб 6 052 - - - - 6 052 3.4 Кредити на поточні потреби фізичних осіб 46 415 - - - - 46 415 4 Цінні папери в портфелі на продаж - 50 537 - - - - 50 537 5 Інші фінансові активи: 15 077 - - - - 15 077 5.1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 648 - - - - 648 5.2 Грошові кошти з обмеженим правом користування 9 180 - - - - 9 180 5.3 Інші фінансові активи 5 249 - - - - 5 249 6 Усього фінансових активів 1 087 704 50 537 - - - 1 138 241 Таблиця 36.3. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2014 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті За справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку За амортизованою вартістю Усього ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 1 Кошти банків - 43 376 43 376 1.1 Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків - - 1.2 Депозити інших банків - 38 869 38 869 1.3 Кредити, що отримані - 4 507 4 507 2 Кошти клієнтів: - 813 262 813 262 2.1 Кошти юридичних осіб - 234 127 234 127 2.2 Кошти фізичних осіб - 579 135 579 135 3 Інші фінансові зобов'язання 2 748 12 916 15 664 3.1 Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками - 4 873 4 873 3.2 Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою - 2 318 2 318 3.3 Інші фінансові зобов'язання 2 748 5 725 8 473 4 Субординований борг - 42 757 42 757 5 Усього фінансових зобов'язань 2 748 912 311 915 059 Таблиця 36.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2013 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті За справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку За амортизованою вартістю Усього ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 1 Кошти банків - 2 2 1.1 Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків - 2 2 1.2 Депозити інших банків - - - 1.3 Кредити, що отримані - - - 2 Кошти клієнтів: - 946 934 946 934 2.1 Кошти юридичних осіб - 353 799 353 799 2.2 Кошти фізичних осіб - 593 135 593 135 3 Інші фінансові зобов'язання - 7 882 7 882 3.1 Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками - 2 034 2 034 3.2 Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою - - - 3.3 Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі - - - 3.4 Інші фінансові зобов'язання - 5 848 5 848 4 Субординований борг - 30 261 30 261 5 Усього фінансових зобов'язань - 985 079 985 079 Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами Таблиця 37.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року (тис. грн.) Рядок Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Кредити та заборгованість клієнтів 3 091 537 2 Резерви під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня (195) (4) 3 Кошти клієнтів 61 292 4 490 4 Резерви за зобов'язаннями 22 2 5 Субординований борг 10 524 - Таблиця 37.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Процентні доходи 34 123 2 Процентні витрати (5 342) (863) 3 Комісійні доходи 82 25 4 Комісійні витрати - - 5 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - 1 6 Відрахування до резервів за зобов'язаннями (1) 2 7 Інші операційні доходи - - 8 Адміністративні та інші операційні витрати (4 567) (136) Таблиця 37.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року (тис. грн.) Рядок Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Інші зобов'язання 4 801 209 Таблиця 37.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2014 року (тис. грн.) Рядок Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонами протягом року 3 779 5 291 2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом року 2 501 5 939 Таблиця 37.5.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року (тис. грн.) Рядок Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Кредити та заборгованість клієнтів 1 912 610 2 Резерви під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня (195) (5) 3 Кошти клієнтів 51 945 10 983 4 Резерви за зобов'язаннями (21) (4) Таблиця 37.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Процентні доходи 92 69 2 Процентні витрати (2 706) (1 285) 3 Комісійні доходи 63 27 4 Комісійні витрати - - 5 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (183) (5) 6 Відрахування до резервів за зобов'язаннями (17) 1 7 Інші операційні доходи - - 8 Адміністративні та інші операційні витрати (3 664) (187) Таблиця 37.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року (тис. грн.) Рядок Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Інші зобов'язання 2 587 228 Таблиця 37.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2013 року (тис. грн.) Рядок Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Сума кредитів, наданих пов'язаними сторонами протягом року 2 156 2 991 2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом року 1 772 2 693 Таблиця 37.9. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2014 рік 2013 рік витрати нараховане зобов'язання витрати нараховане зобов'язання 1 Поточні виплати працівникам 4 567 110 4 476 134 Провідний управлінський персонал - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності Банку, зокрема Голова та члени Спостережної ради, Голова та члени Правління, заступники Голови Правління, головний бухгалтер та його заступники. Примітка 38. Дочірні, асоційовані та спільні компанії Ря-док Назва Вид діяльності Величина та дата змін питомої ваги інвестицій у статутному капіталі об'єкта інвестування (% з одним десятковим знаком) Частка контролю Частка участі в капіталі Країна реєстрації 1 Дочірні компанії 1.1 ТОВ «Глобальна платіжна мережа» Інше грошове посередництво 100,0% 21.04.2011 100,0% 100,0% Україна Примітка 39. Події після дати балансу Плани щодо об'єднання бізнесу, припинення діяльності, істотного придбання активів, значних операції з акціями у Банку відсутні.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Протягом звітного року не відбувалося відчуження активів в обсягах, що перевищує встановлені у Статуті Емітента.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Відсутні операції з купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті розмір.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

В 2014 році Емітент здійснював як активні, так і пасивні операції з пов'язаними особами. Протягом 2014 року Емітентом залучено на депозитні рахунки кошти від: Членів Спостережної ради на загальну суму: - 100 тис. Євро. Дата залучення – 05.09.2014р., дата повернення – 07.09.2015р., відсоткова ставка – 8% річних, що відповідає загальним умовам залучення коштів; - 57 тис. доларів США. Дата залучення – 13.10.2014р., дата повернення – 13.01.2015р., відсоткова ставка – 10% річних, що відповідає загальним умовам залучення коштів; - 3 тис. доларів США. Дата залучення – 30.10.2014р., дата повернення – 02.02.2015р., відсоткова ставка – 10% річних, що відповідає загальним умовам залучення коштів; Членів Правління та керівників Емітента на загальну суму: - 2 тис. доларів США. Дата залучення – 11.12.2014р., дата повернення – 12.12.2015р., відсоткова ставка – 10% річних, що відповідає загальним умовам залучення коштів; - 6 тис. доларів США. Дата залучення – 13.10.2014р., дата повернення – 13.01.2015р., відсоткова ставка – 10% річних, що відповідає загальним умовам залучення коштів; - 20 тис. грн., в тому числі кошти в сумі 10 тис. грн. залучено 17.10.2014р. строком до 19.01.2015р., 10 тис. грн. залучено 19.11.2014р., дата повернення 19.02.2015р. Умови залучення – загальні. Афілійованих

осіб з членами Правління на загальну суму: - 42 тис. доларів США на загальних умовах залучення, що діяли в Емітента. Кошти залучено в 2 півріччі 2014 року, строк повернення 27 тис. доларів США в 1 кварталі 2015 р., 15 тис. доларів США. – в 4 кварталі 2015р. - 160 тис. грн., із них 120 тис. грн. залучено в 4 кварталі 2014р. строком на 3 місяці; 40 тис. грн. залучено в 2 кварталі 2014р. строком на 6 місяців. Кошти залучалися відповідно до продуктів, що були чинними в Емітента та розповсюджувалися на всіх осіб; Спорідненої з Емітентом юридичної особи – на загальну суму 1 300 тис. грн. строком на 3 місяці. Кошти залучено в 4 кварталі 2014р. В 3 кварталі 2014р. Емітентом залучено кошти на умовах субординованого боргу від члена Спостережної ради. Кошти залучено у сумі 10 000 тис. грн., ставка залучення 12,5%, термін повернення коштів – 31.12.2025р. Кошти враховуються до розрахунку регулятивного капіталу на підставі Дозволу Національного банку України. Протягом 2014 року Емітент надавав кредитні кошти членам Правління та керівникам Емітента. Кредитні кошти надавалися за продуктом «Платіжна картка з можливістю встановлення ліміту овердрафта (в рамках зарплатних проектів)». В 2014 році заключено 5 договорів на загальну суму 385 тис. грн., ліміт овердрафту встановлено на 1 рік зі сплатою 20% річних. Умови надання кредитних коштів не відрізняються від умов надання коштів за відповідною програмою, затвердженою КУАП та Кредитним комітетом Емітента. В 2014 році Емітент надавав кредитні кошти дочірній компанії в рамках встановленого ліміту за кредитним договором №14/1211-КЮ від 26.11.2012р. В 2 кварталі 2014 року Емітент продав члену Правління майно, що перейшло у власність Емітента як заставодержателя. Майно реалізовано за ринковою вартістю, визначеною незалежним оцінювачем. Договір передбачає сплату коштів відповідно до встановленого графіка. Кінцевий строк оплати – 10.05.2019р. В 4 кварталі 2014р. Емітент заключив договір купівлі-продажу платіжних терміналів з дочірнім підприємством на загальну суму 4 071 тис. грн. Ринкова вартість терміналів визначалась на підставі оцінки, проведеної незалежним оцінювачем. В 2014 році Емітент орендував у дочірнього підприємства обладнання. Орендна плата відповідає ринковим умовам. За рік сплачено орендної плати в сумі 376 тис. грн. Крім того, в 2014 році Емітент надавав дочірній компанії агентські послуги з приймання платежів через ПКТС. Вартість послуг за рік склала 3 615 тис. грн. Також протягом звітного періоду Емітент обслуговував раніше укладені правочини з дочірнім підприємством, членами Спостережної ради та Правління, афілійованими особами. Від проведення операцій кредитування з пов'язаними особами Емітент отримав в 2014 році процентних доходів в сумі 1 918 тис. грн. (із них 1 761 тис. грн. від кредитування дочірньої компанії). За залучення коштів від пов'язаних осіб емітентом сплачено 6 205 тис. грн. процентних витрат. Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування склали 144 тис. грн. (із них 37 тис. грн. комісії отримані від дочірньої компанії).

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

Аудиторський висновок (звіт) включає всі рекомендації (вимоги), які надаються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», код за ЄДРПОУ 30373906, місцезнаходження вул. Фізкультури, 28, Київ, 03680, Україна.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

Загальний стаж аудиторської діяльності - 16 років.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі: 4 роки.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року: інші

аудиторські послуги не надавались.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: випадків не було.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років: так, проводиться.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг: відсутні.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

Механізм розгляду скарг полягає у їх розгляді відповідно до вимог чинного законодавства (на предмет порушення вимог чинного законодавства, неправомірності (безпідставності звернення тощо)).

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Скарги розглядаються відповідальним працівником управління правового супроводження або управління правового захисту та роботи із проблемними активами (відповідно до специфіки компетенції управління).

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

Протягом 2014 року скарг стосовно надання фінансових послуг Емітентом не було.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

1. Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». Відповідач: Особа 1. 21.08.2014 р. до Святошинського р.с. м. Києва Банком подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (розмір вимог 9 429,36 грн.) Святошинським р.с. м. Києва призначено до розгляду справу на 13.10.2014 р. Триває судовий розгляд. 2 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». Відповідач: Особа 2. 25.07.2014 р. до Вінницького р.с. Вінницької обл. Банком подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (розмір вимог 6 714,79 грн.) Вінницьким р.с. Вінницької обл. призначено до розгляду справу на 17.10.2014 р. Триває судовий розгляд. 3 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». Відповідач: Особа 3. 18.07.2014 р. до Біляївського р.с. Одеської обл. Банком подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (розмір вимог 13597,28 грн.) Біляївським р.с. Одеської обл. 03.12.2014 р. прийнято рішення про задоволення вимог Банку. Не встановлено набрання рішенням законної сили. 4 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». Відповідач: Особа 4. 18.07.2014 р. до Деснянського р.с. м. Києва Банком подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (розмір вимог 20 394,09 грн.) Деснянським р.с. м. Києва 12.11.2014 р. прийнято рішення про задоволення вимог Банку. Не встановлено набрання рішенням законної сили. 5

Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» . Відповідач: Особа 5. 14.07.2014 р. до Черняхівського р.с. Житомирської обл. подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (розмір вимог 2 877,06 грн.) Черняхівським р.с. Житомирської обл. 23.10.2014 р. прийнято заочне рішення про задоволення вимог Банку. Не встановлено набрання рішенням законної сили. 6 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» . Відповідач: Особа 6. 07.07.2014 р. до Ізюмського м.р.с. Харківської обл. подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (розмір вимог 4 075,11 грн.) Ізюмським м.р.с. Харківської обл. 17.10.2014 р. прийнято рішення про задоволення вимог Банку. Не встановлено набрання рішенням законної сили. 7 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» . Відповідач: Особа 7. 07.07.2014 р. до Орджонікідзевського р.с. м. Харкова подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (розмір вимог 6 476,40 грн. Орджонікідзевським р.с. м. Харкова 21.08.2014 р. прийнято рішення про задоволення вимог Банку. Не встановлено набрання рішенням законної сили. 8 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» . Відповідач: Особа 8. 27.06.2014 р. до Октябрського р.с. м. Полтави подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (розмір вимог 8 239,67 грн. Октябрським р.с. м. Полтави 27.08.2014 р. прийнято рішення про задоволення вимог Банку. 17.11.2014 р. Ухвала про виправлення опіски. 9 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» . Відповідач: Особа 9. 17.06.2014 р. до Октябрського р.с. м. Полтави подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (розмір вимог 10 787,00 грн.) Октябрським р.с. м. Полтави 17.11.2014 прийнято рішення про задоволення вимог Банку. . Не встановлено набрання рішенням законної сили. 10 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» . Відповідач: Особа 10. 17.06.2014 р. до Октябрського р.с. м. Полтави подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (розмір вимог 12 445,88 грн.) Октябрським р.с. м. Полтави 10.09.2014 р. прийнято рішення про задоволення вимог Банку. Не встановлено набрання рішенням законної сили. 11 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» . Відповідач: Особа 11. 17.06.2014 р. до Київського р.с. м. Полтави подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (розмір вимог 6 841,16 грн.) Київським р.с. м. Полтави 05.08.2014 р. прийнято рішення про задоволення вимог Банку. Не встановлено набрання рішенням законної сили. 12 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» . Відповідач: Особа 12. 30.05.2014 р. до Чугуївського м.с. Харківської обл. подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (розмір вимог 18 009,18 грн.) Чугуївським м.с. Харківської обл. 04 09.2014 р. прийнято рішення про задоволення вимог Банку. Не встановлено набрання рішенням законної сили. 13 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» . Відповідач: Особа 13. 24.04.2014 р. Дергачівського р.с. Харківської обл. подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (розмір вимог 3 699,5 грн.) Дергачівським р.с. Харківської обл. 09.09.2014 р. прийнято рішення про задоволення вимог Банку. Не встановлено набрання рішенням законної сили. 14 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» . Відповідач: Особа 14. 24.04.2014 р. до Стрийського м.р.с. Львівської обл. подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (розмір вимог 7 721,8 грн.) Стрийським м.р.с. Львівської обл. 27.05.2014 р. прийнято рішення про задоволення вимог Банку. Направлено запит про отримання рішення. 15 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» . Відповідач: Особа 15. 24.04.2014 р. до Житомирського р.с. Житомирської обл. подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (розмір вимог 10 954,8 грн.) Житомирським р.с. Житомирської обл. 29.08.2014 р. прийнято рішення про задоволення вимог Банку. Направлено запит про отримання рішення. 16 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» . Відповідач: Особа 16. 28.03.2014 р. до Октябрського р.с. м. Полтави подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (розмір вимог 11 829,61 грн. грн.) Октябрським р.с. м. Полтави 08.09.2014 р. прийнято рішення про задоволення вимог Банку. Направлено запит про отримання рішення. 17 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» . Відповідач: Особа 17. 19.05.2014 р. до Вінницького міського суду Вінницької обл. подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (розмір вимог 13 522,95 грн.) Вінницьким міським судом Вінницької обл. 04.09.2014 р. прийнято рішення про задоволення вимог Банку. Направлено запит про отримання рішення. 18 Позивач: Особа 18. Відповідач: ПАТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та треті особи. 23.09.2014 р. до Оболонського р.с. м. Києва Особою 2 подано позов про відшкодування збитків (розмір вимог 19 278 260, 80 грн.) Триває судовий розгляд 19 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» . Відповідач: Особа 19. 28.03.2014 р. до Держинського

районного суду м. Харкова подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (розмір вимог 6 807,48 грн.) Дзержинським районним судом м. Харкова 26.12.2014 р. прийнято рішення про задоволення вимог Банку. Направлено запит про отримання рішення. 20 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» . Відповідач: Особа 20. 28.03.2014 р. до Олександрівського р.с. м. Полтави подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (розмір вимог 8 002,23 грн.) Олександрівський р.с. м. Полтави телефоном повідомив, що 10.07.2014 р. прийнято рішення про задоволення вимог Банку. Направлено запит про отримання рішення. 21 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» . Відповідач: Особа 21. 20.03.2014 р. до Гагаринського р.с. м. Севастополя подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (розмір вимог 5 580,12 грн.) Не відомо, що зі справою територія окупована. 22 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» . Відповідач: Особа 22. 20.03.2014 р. до Бердичівський міськрайонний суд Житомирської обл. подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (розмір вимог 24 45,61 грн.) Бердичівським міськрайонний суд Житомирської обл. 20.08.2014 р. прийнято рішення про задоволення вимог Банку. Направлено запит про отримання рішення. 23 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» . Відповідач: Особа 23. 20.03.2014 р. до Чорнобаївського р.с. Черкаської обл. подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (розмір вимог 5 366,00 грн.) Чорнобаївський р.с. Черкаської обл. призначено до розгляду справу на 14.04.2014 р. Триває судовий розгляд. 24 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» . Відповідач: Особа 24. 11.03.2014 р. до Індустріального р.с. м. Дніпропетровська подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (розмір вимог 11 205,75 грн.) Індустріальним р.с. м. Дніпропетровська відкрито провадження триває судовий розгляд. 25 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» . Відповідач: Особа 25. 11.03.2014 р. до Індустріального р.с. м. Дніпропетровська подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (розмір вимог 17 355,67 грн.) Індустріальним р.с. м. Дніпропетровська відкрито провадження триває судовий розгляд. 26 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» . Відповідач: Особа 26. 11.03.2014 р. до Жовтневого р.с. м. Дніпропетровська подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (розмір вимог 17 549,61 грн.) Жовтневим р.с. м. Дніпропетровська відкрито провадження триває судовий розгляд. 27 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» . Відповідач: Особа 27. 23.01.2014 р. до Жовтневого р.с. м. Дніпропетровська подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (розмір вимог 20 818,45 грн.) Жовтневим р.с. м. Дніпропетровська відкрито провадження триває судовий розгляд. 28 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» . Відповідач: Особа 28. 23.01.2014 р. до Ленінського р.с. м. Дніпропетровська подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (розмір вимог 4 515,18 грн.) Ленінський р.с. м. Дніпропетровська повідомив, що 28.08.2014 р. прийнято рішення про задоволення вимог Банку. Направлено запит про отримання рішення. 29 Позивач: Особа 29. Відповідач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та треті особи. 16.01.2014 р. до Дніпропетровського р.с. м. Києва особою 3 подано позов про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню 09.11.2014 р. рішенням Дніпровського р.с. м. Києва позивачу відмовлено у задоволенні позову. Триває апеляційне провадження. 30 Позивач: Особа 30. Відповідач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» 10.01.2014 р. до Оболонського р.с. м. Києва особою 4 подано заяву про видачу виконавчого листа по іноземному рішенню. Триває судовий розгляд у Оболонському районний суд м. Києва. Справа зупинена. 31 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК. Відповідач: Особа 31. 19.12.2014 р. до Вінницького м.с. Вінницької обл. подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафт (сума позову 14 503,72 грн.) Триває судовий розгляд. 32 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК. Відповідач: Особа 32. 01.12.2014 р. до Красногвардійського р.с. м. Дніпропетровська подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафт (сума позову 13 355,03 грн.) Триває судовий розгляд. 33 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК. Відповідач: Особа 33. 01.12.2014 р. до Кіровського р.с. м. Кіровограда подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафт (сума позову 10 080,29 грн.) Триває судовий розгляд. 34 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК. Відповідач: Особа 34. 04.11.2014 р. до Печерського р.с. м. Києва подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафт (сума позову 18 183,26 грн.) 08.12.2014 р. Печерським р.с. м. Києва відкрито провадження в цивільній справі. Триває судовий розгляд. 35 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК. Відповідач: Особа 35.

24.10.2014 р. до Хортинського р.с. м. Запоріжжя подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафт (сума позову 7734,60 грн.) Триває судовий розгляд. 36 Позивач:ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК. Відповідач: Особа 36 та інших відповідачів. 21.08.2014 р. до Ірпінського м.с. Київської обл. подано позов про стягнення заборгованості за кредитним договором (сума позову 224 217,72 грн.) 09.12.2014 р. рішенням Ірпінського м.с. Київської обл. позов банку про стягнення заборгованості за кредитним договором залишено без задоволення. Готується апеляція. 37 Позивач:ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК. Відповідач: Особа 37. 27.06.2014 р. до Кіровського р.с. м. Кіровограда подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (сума позову 2 208,67 грн.) 26.08.2014 р. рішенням Кіровського р.с. м. Кіровограда позов Банку задоволено повністю. Подано заяву про отримання виконавчих листів. 38 Позивач:Особа 38. Відповідач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» 25.09.2013 р. до Ленінського р.с. м. Кіровограда Особою 1 подано позов про звільнення майна з-під арешту Триває судовий розгляд. 39 Позивач:ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК. Відповідач: Особа 39. 11.03.2014 р. до Жовтневого р.с. м. Дніпропетровська подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (сума позову 17 549,61 грн.) Триває судовий розгляд. 40 Позивач:ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК. Відповідач: Особа 40. 08.08.2013 р. до Бабушкінського р.с. м. Дніпропетровська подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (сума позову 14 065,26 грн.) Ухвалою Бабушкінського р.с. м. Дніпропетровська цивільну справу передано на розгляд до Кіровського р.с. м. Дніпропетровська 41 Позивач:ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК. Відповідач: Особа 41. 09.09.2010 р. до Малиновського р/с м. Одеса подано позов про стягнення заборгованості за кредитним договором (сума позову 2 765 400,72 грн.)16.12.2014 р. Судом винесено заочне рішення по справі. Станом на 31.12.2014 р. рішення не набрало законної сили. 42 Позивач:ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК. Відповідач:Особа 42 та юридичне особа 1. 16.12.2008 р. до Малиновського р/с м. Одеса. Подано позов стягнення заборгованості за кредитним договором (сума позову 94 942,42 грн.) Триває судовий розгляд. 43 Позивач:ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК. Відповідач: Юридичної особи 2. 23.10.2013 р. до Господарського суду м. Києва подано заяву про визнання банку кредитором Юридичної особи 2 на суму 6 647 879,34 грн. 20.03.2014 р. постановою Господарського суду м. Києва боржника визнано банкрутом та відкрито ліквідаційну процедуру. Триває ліквідаційна процедура. 44 Позивач:ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК. Відповідач: Юридичної особи 3. 28.11.2012 р. до Господарського суду м. Києва подано заяву про визнання банку кредитором Юридичної особи 3 на суму 3938977,92 грн. 22.05.2014 р. постановою Господарського суду м. Києва боржника визнано банкрутом та відкрито ліквідаційну процедуру. Триває ліквідаційна процедура. 45 Позивач:ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК. Відповідач: Юридичної особи 4. 21.01.2013 р. до Господарського суду м. Києва подано заяву про визнання банку кредитором Юридичної особи 4 на суму 14 273 822,29 грн. 05.03.2014 р. постановою Господарського суду м. Києва боржника визнано боржника банкрутом та відкрито ліквідаційну процедуру. Триває ліквідаційна процедура. 46 Позивач:ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК. Відповідач:Юридичної особи 5. 08.04.2011 р. до Господарського суду Одеської обл. подано заяву про визнання банку кредитором Юридичної особи 5 на суму 5 378 206,25 грн. 14.03.2012 р. постановою Господарського суду Одеської обл. боржника визнано боржника банкрутом та відкрито ліквідаційну процедуру. 11.07.2014 р. ухвалою господарського суду Одеської обл. затверджено звіт ліквідатора та ліквідаційний баланс провадження у справі припинено. Триває апеляційне та касаційне оскарження. 47 Позивач:Юридична особа 6 . Відповідач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Юридичної особи 7. 16.12.2014 р. до Харківського окружного адміністративного суду Юридичною особою 6 про визнання дій юридичної особи 7 незаконними та зобов'язання вчинити певні дії. Триває судовий розгляд. 48 Позивач:Юридична особа 8 . Відповідач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Юридичної особи 9. 16.12.2014 р. до Харківського окружного адміністративного суду Юридичною особою 8 про визнання дій юридичної особи 9 незаконними та зобов'язання вчинити певні дії. Триває судовий розгляд. 49 Позивач:Юридична особа 10. Відповідач:ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Юридичної особи 11. 15.12.2014 р. до Харківського окружного адміністративного суду Юридичною особою 10 про визнання дій юридичної особи 11 незаконними та зобов'язання вчинити певні дії.Триває судовий розгляд. 50 Позивач:Юридична особа 12. Відповідач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Юридичної особи 13. 15.12.2014 р. до Харківського окружного адміністративного суду

Юридичною особою 12 про визнання дій юридичної особи 13 незаконними та зобов'язання вчинити певні дії. Триває судовий розгляд. 51 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». Відповідач: Особа 46. 03.12.2013 р. до Бабушкінського р.с. м. Дніпропетровська подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (сума позову 11 808,29 грн. У телефонній розмові повідомили, що начебто 22.01.2014 р. прийнято рішення. На сьогодні рішення не надходило на запити суд не відповідає. 52 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». Відповідач: Особа 47. 13.02.2014 р. до Бабушкінського р.с. м. Дніпропетровська подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (сума позову 17 040,12 грн. У телефонній розмові повідомили, що начебто 28.05.2014 р. прийнято рішення. На сьогодні рішення не надходило на запити суд не відповідає. 53 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». Відповідач: Особа 48. 16.09.2013 р. до Бабушкінського р.с. м. Дніпропетровська подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (сума позову 20 426,52 грн. У телефонній розмові повідомили, що начебто 12.12.2013 р. прийнято рішення. На сьогодні рішення не надходило на запити суд не відповідає. 54 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». Відповідач: Особа 49. 23.10.2013 р. до Червонозаводського районного суду м. Харкова подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (сума позову 17277,30 грн. У телефонній розмові повідомили, що начебто 03.09.2014 р. прийнято рішення. На сьогодні рішення не надходило на запити суд не відповідає. 55 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». Відповідач: Особа 50. 25.09.2013 р. до Бабушкінського р.с. м. Дніпропетровська подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (сума позову 17 137,09 грн.) У телефонній розмові повідомили, що начебто 24.01.2014 р. прийнято рішення. На сьогодні рішення не надходило на запити суд не відповідає. 56 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». Відповідач: Особа 51. 01.09.2014 р. до Центрального р.с. м. Миколаєва подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (сума позову 18580,21 грн.) Триває судовий розгляд. 57 Позивач: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». Відповідач: Особа 52. 27.09.2013 р. до Бабушкінського р.с. м. м. Дніпропетровська подано позов про стягнення заборгованості за договором овердрафту (сума позову 22 113,69 грн.). У телефонній розмові повідомили, що начебто прийнято рішення. На сьогодні рішення не надходило на запити суд не відповідає.

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2014

(число, місяць,
рік)

| Назва статті | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
|--|----------|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 125374 | 240146 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | | 0 | 9411 |
| Торгові цінні папери | 7 | 0 | 0 |
| Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 8 | 0 | 0 |
| Кошти в інших банках | 9 | 39938 | 3209 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 10 | 812102 | 829272 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 11 | 53601 | 50537 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 12 | 0 | 0 |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії | 13 | 0 | 0 |
| Інвестиційна нерухомість | 14 | 8433 | 26094 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 736 | 835 |
| Відстрочений податковий актив | | 8925 | 7754 |
| Гудвіл | 15 | 0 | 0 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 16 | 48322 | 39716 |
| Інші фінансові активи | 17 | 23146 | 15077 |
| Інші активи | 18 | 17597 | 21129 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 19 | 16089 | 0 |
| Усього активів | | 1154263 | 1243180 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 20 | 43376 | 2 |
| Кошти клієнтів | 21 | 813262 | 946934 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 22 | 0 | 0 |
| Інші залучені кошти | 23 | 0 | 0 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 8 | 31 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | 0 | 0 |
| Резерви за зобов'язаннями | 24 | 139 | 323 |
| Інші фінансові зобов'язання | 25 | 15664 | 7882 |
| Інші зобов'язання | 26 | 5399 | 4123 |

| | | | |
|--|----|---------|---------|
| Субординований борг | 27 | 42757 | 30261 |
| Зобов'язання групи вибуття | 19 | 0 | 0 |
| Усього зобов'язань | | 920605 | 989556 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 28 | 230000 | 230000 |
| Емісійні різниці | 28 | 17924 | 17924 |
| Незареєстровані внески до статутного капіталу | | 0 | 0 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | -19191 | 472 |
| Резервні та інші фонди банку | | 4691 | 4243 |
| Резерви переоцінки | 29 | 234 | 985 |
| Неконтрольована часткаЗ | | 0 | 0 |
| Усього власного капіталу | | 233658 | 253624 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 1154263 | 1243180 |

Примітки

Затверджено до випуску та підписано

27.03.2015 року

Керівник

Малкін Олег Олександрович

(підпис, ініціали, прізвище)

Колесник І.В., тел. (044) 428 61 28

Головний бухгалтер

Колесник Ірина Вікторівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2014 рік**

| Найменування статті | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
|---|------------|-------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | 31 | 134502 | 108365 |
| Процентні витрати | 31 | -94915 | -74811 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | | 39587 | 33554 |
| Комісійні доходи | 32 | 33719 | 33675 |
| Комісійні витрати | 32 | -6407 | -5952 |
| Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку | | 0 | 0 |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості | 43 | 0 | 0 |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | | 0 | 0 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | 11 | 3 | 164 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | | 1799 | 2216 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | 4113 | -1726 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | | -664 | 1090 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 9, 10 | -2263 | 0 |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 20, 21, 23 | 0 | 0 |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | 9, 10 | -10068 | 3361 |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 17, 18 | -159 | 53 |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | 11 | 73 | 1958 |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 12 | 0 | 0 |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | 24 | 175 | -104 |
| Інші операційні доходи | 33 | 3362 | 2995 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 34 | -83414 | -69598 |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній | 13 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | -20144 | 1686 |
| Витрати на податок на прибуток | 35 | 953 | -1214 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | | -19191 | 472 |

| | | | |
|---|----|--------|------|
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 19 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) за рік | | -19191 | 472 |
| ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | | -713 | 967 |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | | -248 | 506 |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків | | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності | | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 29 | 210 | -280 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування за рік | | -751 | 1193 |
| Усього сукупного доходу за рік | | -19942 | 1665 |
| Прибуток (збиток), що належить: | | | |
| власникам банку | | -19191 | 472 |
| неконтрольованій частці | | 0 | 0 |
| Усього сукупного доходу, що належить: | | | |
| власникам банку | | -19942 | 1665 |
| неконтрольованій частці | | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 36 | -0.83 | 0.02 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 36 | 0 | 0 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 36 | -0.83 | 0.02 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | | 0 | 0 |

Примітки

Затверджено до випуску та підписано

27.03.2015 року

Керівник

Малкін Олег Олександрович

(підпис, ініціали, прізвище)

Колесник І.В., тел. (044) 428 61 28

Головний бухгалтер

Колесник Ірина Вікторівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2014 рік**

| Найменування статті | Примітки | Належить власникам банку | | | | | Неконтрольована частка | Усього власного капіталу |
|--|----------|--------------------------|------------------|--|-------------------------|--------|------------------------|--------------------------|
| | | статутний капітал | емісійні різниці | резервні, інші фонди та резерви переоцінок | нерозподілений прибуток | усього | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Залишок на кінець періоду, що передусе попередньому періоду (до перерахунку) | | 230000 | 17924 | -208 | 4267 | 0 | 0 | 251983 |
| Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Скоригований залишок на початок попереднього періоду | | 230000 | 17924 | -208 | 4267 | 0 | 0 | 251983 |
| Усього сукупного доходу | 29 | 0 | 0 | 1193 | 472 | 0 | 0 | 1665 |
| Емісія акцій: | 28 | | | | | | | |
| номінальна вартість | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| емісійний дохід | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | |
| купівля | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| продаж | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | 48 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | 37 | 0 | 0 | 0 | -24 | 0 | 0 | -24 |
| Залишок на кінець попереднього періоду | | 230000 | 17924 | 985 | 4715 | 0 | 0 | 253624 |

| | | | | | | | | |
|--|----|--------|-------|------|--------|---|---|--------|
| Усього сукупного доходу | 29 | 0 | 0 | -751 | -19191 | 0 | 0 | -19942 |
| Емісія акцій: | 28 | | | | | | | |
| номінальна вартість | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| емісійний дохід | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | |
| купівля | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| продаж | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | 37 | 0 | 0 | 0 | -24 | 0 | 0 | -24 |
| Залишок на кінець звітного періоду | | 230000 | 17924 | 234 | -14500 | 0 | 0 | 233658 |

Примітки

Затверджено до випуску та підписано

27.03.2015

року

Керівник

Малкін Олег Олександрович

(підпис, ініціали, прізвище)

Колесник І.В., тел. (044) 428 61 28

Головний бухгалтер

Колесник Ірина Вікторівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2014 рік

| Назва статті | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
|---|----------|-------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ: | | | |
| Процентні доходи, що отримані | | 0 | 0 |
| Процентні витрати, що сплачені | | 0 | 0 |
| Комісійні доходи, що отримані | | 0 | 0 |
| Комісійні витрати, що сплачені | | 0 | 0 |
| Результат операцій з торговими цінними паперами | | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | | 0 | 0 |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 0 | 0 |
| Інші отримані операційні доходи | | 0 | 0 |
| Витрати на утримання персоналу, сплачені | | 0 | 0 |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, сплачений | | 0 | 0 |
| Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 0 | 0 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 9, 17 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності | | 0 | 0 |

| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ: | | | |
|---|--------|---|---|
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | 9, 17 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 9, 17 | 0 | 0 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | 10 | 0 | 0 |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 10 | 0 | 0 |
| Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів | 44 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів | 17 | 0 | 0 |
| Придбання асоційованих компаній | 11 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній | 11, 17 | 0 | 0 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | 12 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | 12, 17 | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів | 14 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації основних засобів | 14, 17 | 0 | 0 |
| Придбання нематеріальних активів | 14 | 0 | 0 |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів | 14, 17 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані | | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | | 0 | 0 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ: | | | |
| Емісія простих акцій | 26 | 0 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій | 26 | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | 26, 27 | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій | 26 | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій | 26 | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу | 25 | 0 | 0 |
| Погашення субординованого боргу | 25 | 0 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів | 21 | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів | 21 | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію | 44 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю | 17 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені | 35 | 0 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | 26, 27 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності | | 0 | 0 |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | 0 | 0 |

| | | | |
|--|---|---|---|
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | | 0 | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 6 | 0 | 0 |

Примітки

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2015

року

Керівник

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2014 рік**

| Назва статті | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
|---|----------|--------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ: | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | -19191 | 472 |
| Коригування: | | | |
| Знос та амортизація | | 7650 | 7079 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів | | 9979 | -2909 |
| Амортизація дисконту/(премії) | | 24 | -89 |
| Результат операцій з торговими цінними паперами | | 38 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | | 0 | 0 |
| Результат операцій з іноземною валютою | | -4113 | 1726 |
| (Нараховані доходи) | | -1700 | 2703 |
| Нараховані витрати | | 2474 | 2659 |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності | | 2719 | 99 |
| Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності | | 0 | 0 |
| Інший рух коштів, що не є грошовим | | -2596 | 288 |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | -4716 | 12028 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | | 9411 | -2428 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | | -39774 | 67439 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | 14903 | -243860 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | -4738 | -3892 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | 2868 | -7383 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | 43332 | 77999 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | -133173 | 428947 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | | -175 | 104 |

| | | | |
|---|--------|---------|--------|
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | 5848 | 2142 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток | | -101498 | 163070 |
| Податок на прибуток, що сплачений | | 0 | -15 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності | | -106214 | 175083 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ: | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | 9, 17 | -6130 | -12869 |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 9, 17 | 0 | 0 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | 10 | 0 | 0 |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 10 | 0 | 0 |
| Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів | 44 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів | 17 | 0 | 0 |
| Придбання асоційованих компаній | 11 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній | 11, 17 | 0 | 0 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | 12 | 0 | -8588 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | 12, 17 | 4106 | 0 |
| Придбання основних засобів | 14 | -17255 | -5455 |
| Надходження від реалізації основних засобів | 14, 17 | 7024 | 566 |
| Придбання нематеріальних активів | 14 | -6321 | -4535 |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів | 14, 17 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані | | 42 | 5 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності | | -18534 | -30876 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ: | | | |
| Емісія простих акцій | 26 | 0 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій | 26 | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | 26, 27 | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій | 26 | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій | 26 | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу | 25 | 10000 | 0 |
| Погашення субординованого боргу | 25 | 0 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів | 21 | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів | 21 | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію | 44 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю | 17 | 0 | 0 |

| | | | |
|--|--------|---------|--------|
| Дивіденди, що виплачені | 35 | -24 | -24 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | 26, 27 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності | | 9976 | -24 |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | -114772 | 144183 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | | 240146 | 95963 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 6 | 125374 | 240146 |

Примітки

Затверджено до випуску та підписано

27.03.2015 року

Керівник

Малкін Олег Олександрович

(підпис, ініціали, прізвище)

Колесник І.В., тел (044) 428 61 28

Головний бухгалтер

Колесник Ірина Вікторівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)