

Консолідована фінансова звітність
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року
зі звітом незалежного аудитора

ЗМІСТ:

| | |
|---|----|
| Звіт незалежного аудитора | 3 |
| Консолідований звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2015 року | 5 |
| Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року | 6 |
| Консолідований звіт про зміни у власному капіталі за 2015 рік | 7 |
| Консолідований звіт про рух грошових коштів за 2015 рік (непрямий метод) | 8 |
| Примітка 1. Інформація про Групу | 9 |
| Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Група здійснює свою діяльність | 9 |
| Примітка 3. Основи подання фінансової звітності | 10 |
| Примітка 4. Принципи облікової політики | 10 |
| Примітка 4.1. Основи оцінки складання консолідованої фінансової звітності | 11 |
| Примітка 5. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в дію | 18 |
| Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти | 22 |
| Примітка 7. Кошти в інших банках | 22 |
| Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів | 23 |
| Примітка 9. Цінні папери у портфелі на продаж | 26 |
| Примітка 10. Інвестиційна нерухомість | 27 |
| Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи | 29 |
| Примітка 12. Інші фінансові активи | 30 |
| Примітка 13. Інші активи | 31 |
| Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 32 |
| Примітка 15. Кошти банків | 32 |
| Примітка 16. Кошти клієнтів | 32 |
| Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями | 33 |
| Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання | 33 |
| Примітка 19. Інші зобов'язання | 33 |
| Примітка 20. Субординований борг | 34 |
| Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) | 34 |
| Примітка 22. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) | 34 |
| Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення | 35 |
| Примітка 24. Процентні доходи та витрати | 35 |
| Примітка 25. Комісійні доходи та витрати | 36 |
| Примітка 26. Інші операційні доходи | 36 |
| Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати | 36 |
| Примітка 28. Витрати на податок на прибуток | 36 |
| Примітка 29. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію | 38 |
| Примітка 30. Дивіденди | 38 |
| Примітка 31. Операційні сегменти | 39 |
| Примітка 32. Управління фінансовими ризиками | 40 |
| Примітка 33. Управління капіталом | 46 |
| Примітка 34. Потенційні зобов'язання | 47 |
| Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів | 47 |
| Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки | 49 |
| Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами | 50 |
| Примітка 38. Дочірні, асоційовані та спільні компанії | 52 |
| Примітка 39. Події після дати балансу | 52 |

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

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 2015 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 2015 року, її фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашу думку, звертаємо вашу увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність» 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.

Не змінюючи нашу думку, звертаємо вашу увагу на Примітку №32 консолідованої фінансової звітності, в якій зазначено, що Банк має негативний сукупний розрив ліквідності строком до року в сумі 121 840 тис. грн., що складає 9,79% активів. Така структура фінансових активів і фінансових зобов'язань в умовах нестабільного грошового ринку та фінансової кризи може в майбутньому перешкоджати Банку своєчасно виконувати свої зобов'язання. Крім того, Банк в поточний час знаходиться в процесі легалізації структури власності. Ці обставини вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку безперервно продовжувати діяльність.

Інші питання

Після дати затвердження Банком консолідованої фінансової звітності до випуску Правління Національного банку України прийняло постанову № 242 від 07 квітня 2016 року, якою було суттєво подовжені графіки приведення банками статутного та регулятивного капіталу до мінімального розміру, передбаченого банківським законодавством. Попередні графіки зазначені у Примітці 3 до цієї фінансової звітності.

Генеральний директор

Аудитор

Сертифікат аудитора банків № 0171
виданий Аудиторською палатою України 22.12.2011 року

07 квітня 2016 року
Київ, Україна

Реєстраційний №16-060.1



Олександр Почкун

Гагик Нерсесян

Консолідований звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2015 року

| Найменування статті | Примітки | (тис. грн.) | |
|---|----------|---------------------|---------------------|
| | | 31 грудня 2015 року | 31 грудня 2014 року |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 213 646 | 125 374 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | | 0 | 0 |
| Кошти в інших банках | 7 | 0 | 39 938 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 8 | 857 809 | 812 102 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 9 | 36 025 | 53 601 |
| Інвестиційна нерухомість | 10 | 8 101 | 8 433 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 733 | 736 |
| Відстрочений податковий актив | 28 | 6 738 | 8 925 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 11 | 50 506 | 48 322 |
| Інші фінансові активи | 12 | 37 969 | 23 146 |
| Інші активи | 13 | 17 280 | 17 597 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу | 14 | 16 089 | 16 089 |
| Усього активів | | 1 244 896 | 1 154 263 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 15 | 0 | 43 376 |
| Кошти клієнтів | 16 | 940 887 | 813 262 |
| Зобов'язання за поточним податком на прибуток | | 0 | 8 |
| Резерви за зобов'язаннями | 17 | 150 | 139 |
| Інші фінансові зобов'язання | 18 | 19 332 | 15 664 |
| Інші зобов'язання | 19 | 4 482 | 5 399 |
| Субординований борг | 20 | 46 814 | 42 757 |
| Усього зобов'язань | | 1 011 665 | 920 605 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 21 | 230 000 | 230 000 |
| Емісійні різниці | 21 | 17 924 | 17 924 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | (19 598) | (19 191) |
| Резерв та інші фонди банку | | 4 667 | 4 691 |
| Резерви переоцінки | 22 | 238 | 234 |
| Усього власного капіталу | | 233 231 | 233 658 |
| Усього пасивів | | 1 244 896 | 1 154 263 |

Затверджено до випуску та підписано

1 квітня 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



І.В.Колесник

Т.І.Гадомська

**Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року**

| Найменування статті | Примітки | (тис. грн.) | |
|---|----------|--|--|
| | | Рік, що закінчився 31 грудня 2015 року | Рік, що закінчився 31 грудня 2014 року |
| Процентні доходи | 24 | 163 942 | 134 502 |
| Процентні витрати | 24 | (97 397) | (94 915) |
| Чистий процентний дохід | | 66 545 | 39 587 |
| Комісійні доходи | 25 | 36 159 | 33 719 |
| Комісійні витрати | 25 | (7 730) | (6 407) |
| Результат від продажу цінних паперів в портфелі банку на продаж | | (135) | 3 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | | 15 924 | 1 799 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | (22 413) | 4 113 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | 10 | 0 | (664) |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | (522) | (2 263) |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | 7,8,12 | 8 326 | (10 068) |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 12,13 | 119 | (159) |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | 9 | 0 | 73 |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | 17 | (19) | 175 |
| Інші операційні доходи | 26 | 5 695 | 3 362 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 27 | (100 170) | (83 414) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 1 779 | (20 144) |
| Витрати на податок на прибуток | 28 | (2 186) | 953 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | | (407) | (19 191) |
| Прибуток/(збиток) за рік | | (407) | (19 191) |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД | | | |
| Переоцінка цінних паперів в портфелі банку на продаж | 22 | 4 | (713) |
| Переоцінка основних засобів | 22 | - | (248) |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 22 | 0 | 210 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування за рік | | 4 | (751) |
| Усього сукупного доходу за рік | | (403) | (19 942) |
| Прибуток/(збиток), що належить власникам банку | | (407) | (19 191) |
| Усього сукупного доходу, що належить власникам банку | | (403) | (19 942) |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | |
| Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 29 | (0,02) | (0,83) |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: | | | |
| Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 29 | (0,02) | (0,83) |

Затверджено до випуску та підписано

01 квітня 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



І.В.Колесник

Т.І.Гадомська

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі за 2015 рік

(тис. грн.)

| Найменування статті | Примітки | Статутний капітал | Емісійні різниці | Резерви переоцінки | Накопичений прибуток (дефіцит) | Усього власного капіталу |
|---------------------------------------|----------|-------------------|------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------------|
| Залишок на 31 грудня 2013 року | | 230 000 | 17 924 | 985 | 4 715 | 253 624 |
| Дивіденди | 30 | - | - | - | (24) | (24) |
| Сукупний дохід | 22 | - | - | (751) | (19 191) | (19 942) |
| Залишок на 31 грудня 2014 року | | 230 000 | 17 924 | 234 | (14 500) | 233 658 |
| Дивіденди | 30 | - | - | - | (24) | (24) |
| Сукупний дохід | 22 | - | - | 4 | (407) | (403) |
| Залишок на 31 грудня 2015 року | | 230 000 | 17 924 | 238 | (14 931) | 233 231 |

Затверджено до випуску та підписано

01 квітня 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



І.В.Колесник

Т.І.Гадомська

Консолідований звіт про рух грошових коштів за 2015 рік (непрямий метод)

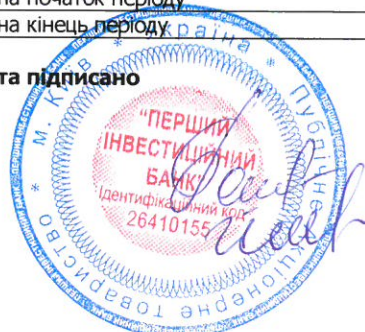
| Найменування статті | Примітка | (тис. грн.) | |
|--|----------|---------------------|---------------------|
| | | 31 грудня 2015 року | 31 грудня 2014 року |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Прибуток (збиток) до оподаткування | | 1 779 | (19 191) |
| <i>Коригування:</i> | | | |
| Амортизація | 27 | 12 185 | 7 650 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів | | (8 442) | 9 979 |
| Амортизація дисконту/(премії) | | (348) | 24 |
| Результат операцій з торговими цінними паперами | | 0 | 38 |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 22 412 | (4 113) |
| Нараховані доходи | | 4 446 | (1 700) |
| Нараховані витрати | | (1 202) | 2 474 |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності | | (963) | 2 719 |
| Інший рух коштів, що не є грошовим | | 678 | (2 596) |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 30 545 | (4 716) |
| <i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i> | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | | 0 | 9 411 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | | 39 939 | (39 774) |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | (51 295) | 14 903 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | 5 639 | (4 738) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | (139) | 2 868 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | (43 334) | 43 332 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | 137 172 | (133 173) |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | | 19 | (175) |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | 195 | 5 848 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/використані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток | | 88 196 | (101 498) |
| Податок на прибуток, що сплачений | | | |
| Чисті грошові кошти, що отримані/використані від операційної діяльності | | 118 741 | (106 214) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ: | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 0 | (6 130) |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 17 400 | 0 |
| Придбання основних засобів | | (8 161) | (17 255) |
| Надходження від реалізації основних засобів | | 1 934 | 7 024 |
| Придбання нематеріальних активів | | (7 256) | (6 321) |
| Дивіденди, що отримані | | 30 | 42 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | | 408 | 4 106 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | | 4 355 | (18 534) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Дивіденди, що виплачені | 30 | (24) | (24) |
| Отримання субординованого боргу | 20 | 0 | 10 000 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | | (24) | 9 976 |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | | (34 402) | - |
| Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | 88 670 | (114 772) |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 6 | 125 374 | 240 146 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 6 | 214 044 | 125 374 |

Затверджено до випуску та підписано

01 квітня 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



І.В.Колесник

Т.І.Гадомська

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 2015 року материнський Банк обслуговує 30 434 клієнтів.

Акціонерами материнського Банку на 31 грудня 2015 року є 13 юридичних та 18 фізичних осіб. Істотною участю в акціонерному капіталі Банку в розмірі 48,0710% володіє О.О.Клещук.

Кінцевою контролюючою стороною Банку є О.О.Клещук.

16.03.2016р. материнським Банком подано пакет документів до Національного банку України щодо погодження набуття істотної участі в материнському Банку іншої фізичної особи в розмірі 76,91%, яка має наміри викупити у Клещука О.О. його пакет акцій.

За станом на кінець дня 31.12.2015р. частка керівництва у Статутному капіталі материнського Банку складає:

- Спостережна рада Банку – 0 %
- Правління Банку – 0%

Консолідована фінансова звітність затверджена до випуску 01 квітня 2016 року.

Помилки та пов'язаних з ними коригувань, які є важливими для розуміння змін у фінансовому стані Банку та дочірньої компанії, після дати останньої річної звітності не виявлено.

Нетипових операцій, які могли б вплинути на активи, зобов'язання та капітал або потоки грошових коштів, Банк та дочірня компанія протягом 2015 року не здійснювали.

При складанні звітності використовувалась наскрізна нумерація 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

У 2015 році в економіці України спостерігаються негативні тенденції, як і у попередньому році: низький рівень ліквідності на ринках капіталу, висока інфляція та значний дефіцит балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі. У 2015 році політична та економічна ситуація, попри зусилля Керівництва країни, продовжувала погіршуватись. Скорочення виробництва, девальвація національної валюти, зростання безробіття, зростання тарифів за комунальні послуги, інфляція значною мірою вплинули на платоспроможність позичальників. Недовіра до банківського сектору, протягом 2015 року було виведено з ринку понад 40 банків, спричинила відтік ресурсів з банківського сектору.

Політична та соціальна нестабільність, продовження повномасштабного збройного конфлікту на сході України спричинили зниження основних економічних показників, збільшення дефіциту державного бюджету, недостатній рівень валютних резервів Національного банку України («НБУ»). З 01.01.2015 року по 31.12.2015 року українська гривня девальвувала більш ніж на 50%.

Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності дій, яких вживає Керівництво країни з урахуванням зобов'язань щодо євроінтеграції, проведення реформ, усунення існуючого дисбалансу в економіці, державних фінансах та державному управлінні, а також поліпшення інвестиційного клімату та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

За даними НБУ станом на 01.12.2015 кількість банків, які мають банківську ліцензію, з них 1 банк має ліцензію санаційного банку (без неплатоспроможних банків) складає 120 проти 163 на початок року. Порівняно з початком року активи банків зменшилися на 41,5 млрд.грн. та склали 1 275,4 млрд.грн., кредитний портфель на 52,3 млрд.грн. та склав 954,0 млрд.грн, резерви за активними операціями банків зросли на 89,5 млрд.грн. та склали 294,4 млрд.грн., частка простроченої заборгованості за кредитами зросла до 21,2% проти 13,5% на початок року. Капітал банків зменшився на 24,3 млрд.грн. та склав 124,0 млрд.грн., зобов'язання зменшилися на 17,4 млрд.грн. та склали 1 151,4 млрд.грн. Збиток банків склав 57,3 млрд.грн.

Основною метою Групи, з урахуванням умов, що склалися та прогнозів на 2016 рік є збереження наявних показників, у тому числі проведення роботи щодо утримання ресурсної бази на поточному рівні, виважена політика щодо диверсифікації кредитного портфелю, дотримання економічних нормативів.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Консолідована фінансова звітність підготована у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), уключаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ і тлумачення до них. Материнський Банк веде бухгалтерський облік відповідно до правил та положень, що регулюють банківську діяльність в Україні. Ця фінансова звітність була підготовлена на основі таких бухгалтерських записів та скоригована, за необхідності, для забезпечення її відповідності вимогам МСФЗ.

Консолідована фінансова звітність включає в себе звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

Валюта представлення фінансової звітності – гривня.

Складання 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.

Відповідно до постанови Правління НБУ від 06.08.2014 №464 материнський Банк зобов'язаний збільшити статутний капітал.

04.02.2016 Правління Національного банку України прийняло постанову №58, якою внесені зміни до графіків приведення банками статутного та регулятивного капіталу до мінімального розміру, передбаченого банківським законодавством. Зазначена вище постанова НБУ передбачає збільшення банками розміру статутного капіталу до 300 000 000,00 гривень - до 11.01.2017.

Материнський Банк планує збільшення статутного капіталу до 300 000 тис. грн. здійснити у передбачені зазначеною Постановою строки.

Докапіталізацію до 300 000 тис. грн. планується здійснити шляхом злиття з іншим Банком. Так, станом на сьогодні акціонерами материнського Банку проведено переговори з акціонерами іншого банку щодо об'єднання сторін та досягнуто домовленостей щодо такого об'єднання. Створено робочу групу по складанню Меморандуму про приєднання, підписання якого планується здійснити до кінця квітня 2016 року.

Таке об'єднання дозволить дотриматися вимог регулятора, продовжити безперервну діяльність, покращити показники діяльності.

Проте, збільшення статутного капіталу в строк до 11.01.2017 на даний час є невизначеним через стислі терміни, необхідність підготовки та погодження Меморандуму про приєднання, досягнення кінцевих домовленостей, здійснення усіх процедур та реєстрації щодо злиття. Це може свідчити про наявні ризики щодо продовження Банком своєї діяльності після зазначеної звітної дати на безперервній основі.

Планів щодо припинення діяльності материнський Банк не має.

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Повнота бухгалтерського обліку – всі операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Групи, 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.

Превальювання 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.

Відсотки отримані або виплачені нараховуються в складі процентних доходів або витрат, відповідно, з використанням ефективної процентної ставки відсотка

Суттєвість – в звітності повинна відображатися 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 консолідована 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 звітного періоду.

При розрахунку процентів та комісій застосовуються методи і умови, передбачені відповідними договорами.

Первісне визнання фінансових інструментів

Група оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів або вкладів (депозитів).

Знецінення фінансових активів

Група здійснює аналіз доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу [наданих кредитів, розміщених вкладів (депозитів)] або групи фінансових активів, на кожен дату балансу в порядку, визначеному Інструкцією з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженою Постановою Національного банку України від 27.12.2007р. №481 та власними методиками і процедурами, розробленими відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Група визнає зменшення корисності та відображає в бухгалтерському обліку резерв, якщо є свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину та/або строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів.

Припинення визнання фінансових активів

Група припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів (далі - фінансовий актив), якщо:

- а) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- б) передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання.

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.

Обов'язкові резерви на рахунках в Національному банку України

Обов'язкові резерви, розміщені на рахунках в Національному банку України згідно з чинним законодавством, на використання яких накладені відповідні обмеження. Сума обов'язкових резервів в НБУ не включається до еквівалентів грошових коштів.

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

До фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені Групою як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Материнський Банк обліковує в торговому портфелі цінні папери та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

Кошти в банках

У процесі своєї звичайної діяльності материнський Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на певні проміжки часу. Кошти в банках первісно визнаються за справедливою вартістю. Кошти в банках зі встановленим терміном погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента. Ті кошти, що не мають встановленого терміну погашення, відображаються за амортизованою вартістю, виходячи зі строків погашення, визначених керівництвом. Кошти в банках обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

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 справедливую 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 Групи 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.

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 ради материнського Банку в 2014 році перекласифіковано 2 об'єкти інвестиційної нерухомості, які знаходяться на території АР Крим, в необоротні активи утримувані для продажу та затверджено план заходів щодо продажу вказаних об'єктів. Протягом 2015 року Банк не мав можливості здійснити реалізацію активів. Банк продовжує виконання плану заходів щодо продажу.

Амортизація

Вартість усіх необоротних (матеріальних та нематеріальних) активів підлягає амортизації (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій, необоротних активів, утримуваних для продажу).

Амортизується первісна або переоцінена вартість основних засобів чи нематеріальних активів з вирахуванням їх ліквідаційної вартості.

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

Строк корисного використання (експлуатації) необоротних активів встановлюється Групою під час їх первісного визнання.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів і нематеріальних активів може переглядатися у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання та наприкінці кожного фінансового року. В 2015 році Група не здійснювала перегляд строків корисного використання.

Нарахування амортизації на основні засоби, за якими відсутні норми, здійснюється за нормами амортизаційних відрахувань на аналогічні активи.

Амортизація основних засобів (крім інших необоротних матеріальних активів) та нематеріальних активів Групи нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Ліквідаційна вартість активу для розрахунку норми амортизації приймається за нуль.

Амортизація малоцінних необоротних активів нараховується в першому місяці використання об'єкта (при передачі його в експлуатацію) в розмірі 100 відсотків його вартості.

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.

Резерви за зобов'язаннями

Формування резервів – мобілізація внутрішніх коштів Групи для їх використання, в разі необхідності, на покриття ризикових активів.

Резерви визнаються тоді, коли Банк 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.

Емісійний дохід

Емісійний дохід – перевищення внесених сум над номінальною вартістю випущених акцій.

Субординований борг

Субординований борг - звичайні незабезпечені банком боргові капітальні інструменти, які за умовою договору не можуть бути забрані з банку раніше 5 років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій всіх інших кредиторів. При цьому сума субординованого боргу, включеного у капітал, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.

Визнання витрат за субординованим боргом відбувається під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

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 оподаткованою 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.

Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал – сплачена грошовими внесками учасників материнського Банку вартість акцій материнського Банку в розмірі, визначеному статутом. Статутний капітал материнського Банку формується лише в грошовій формі. Материнський Банк випускає акції в бездокументарній формі.

Емісійні різниці – різниці між номінальною вартістю акції та ціною її розміщення.

Емісійний дохід. Емісійний дохід – перевищення внесених сум над номінальною вартістю випущених акцій.

Власні акції, викуплені у акціонерів

Власні акції материнського Банку, що викуплені у акціонерів для подальшого перепродажу або анулювання в установленому порядку обліковуються за номінальною вартістю.

Дивіденди

Дивіденди – частина чистого прибутку, розподілена між учасниками (власниками) відповідно до частки їх участі у власному капіталі материнського Банку.

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'язаних 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 Групи, 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: 31.12.2015 року та 31.12.2014 року відповідно.

Курс гривні відносно основних іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, був таким:

| | 31.12.2015р. | 31.12.2014р. |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| 100 доларів США | 2400,0667 грн. | 1576,8536 грн. |
| 100 євро | 2622,3129 грн. | 1923,2908 грн. |
| 10 російських рублів | 3,2931 грн. | 3,0304 грн. |

Резерви

Формування резервів – мобілізація внутрішніх коштів Групи для їх використання, в разі необхідності, на покриття ризикових активів.

Резерви формуються у валюті відповідного активу.

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 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.

Облік впливу інфляції

В зв'язку з тим, що за останні три роки значення кумулятивного приросту інфляції не перевищило 90%, Група не здійснювала коригування річної фінансової звітності на коефіцієнт інфляції.

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.

Операції з пов'язаними особами

В Групі прийнято наступні ознаки пов'язаності з Групою осіб:

- 1) Контролери Групи;
- 2) Особи, які мають істотну участь у Групі, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю в банку;
- 3) Керівники Групи, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів Банку;
- 4) Споріднені та афілійовані особи Групи, у тому числі учасники банківської групи;
- 5) Особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Групи;
- 6) Керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Групи, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;
- 7) Асоційовані особи фізичних осіб, зазначених в пунктах 1 – 6;
- 8) Юридичні особи, у яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі;
- 9) Будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цій частині, через трудові, цивільні та інші відносини.

Операції з пов'язаними особами материнський Банк та дочірня компанія проводять за звичайними цінами або за тарифами, що діють в Групі.

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

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

Зміни в обліковій політиці можуть мати місце у випадку:

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

Протягом 2015 року вносились зміни до Облікової політики материнського Банку згідно вимог МСФЗ. Материнський Банк використовує в своїй роботі Облікову політику ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затверджену рішенням Правління (протокол від 27.06.2014р. №39) зі змінами до Облікової політики ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затвердженими рішенням Правління (протокол від 26.11.2015р. № 46).

На час подання консолідованої річної фінансової звітності за 2015 рік суттєвих помилок минулих періодів не виявлено, коригування звітності не здійснювалося.

Примітка 5. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в дію

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

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

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

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

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

(а) Класифікація і оцінка

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

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

(б) Облік хеджування

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

МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а руху по таким залишкам - окремими рядками у звіті про прибуток або збиток і ІСД. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризиками, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Оскільки Група вже готує звітність за МСФЗ, даний стандарт не застосовний до її фінансової звітності.

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

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

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

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільних операцій враховував придбання частки участі у спільній операції, діяльність якої являє собою бізнес, згідно з відповідними принципами МСФЗ (IFRS) 3 для обліку об'єднань

бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що раніше наявні частки участі у спільній операції не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи організацію, що звітує), знаходяться під загальним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

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

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

Поправки роз'яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (SAS) 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. У результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки у виключних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються перспективно для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Групи, оскільки Група не використовувала заснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

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

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

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

Поправки дозволяють організаціям застосовувати метод участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремих фінансових звітах. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод пайової участі за своїми окремими фінансовими звітами, повинні будуть застосовувати ці зміни ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймають рішення про використання методу участі за своїми окремими фінансовими звітами, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Групи.

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

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

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

Цей стандарт замінить МСФЗ (IAS) 17 і встановить принципи визнання, оцінки, представлення та розкриття договорів оренди. Основний вплив в тому, що МСФЗ (IFRS) 16 вводить єдину модель обліку договорів оренди і вимагає від орендаря визнати активи та зобов'язання для майже всіх договорів оренди і, отже, призведе до збільшення сукупних активів і зобов'язань. За однакових умов, відповідно до нового стандарту більший торговий операційний прибуток буде частково або повністю компенсований більшими процентними витратами. Ця поправка є обов'язковою до застосування для звітних періодів що починаються з 1 січня 2019 року. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Групи.

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» - Ініціатива щодо розкриття

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Ініціатива щодо розкриття» прийняті з метою, щоб суб'єкти господарської діяльності забезпечували розкриття інформації, яка б дозволила користувачам фінансової звітності оцінювати зміни в зобов'язаннях, що виникли в результаті фінансової діяльності. Поправки застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Наразі керівництво Групи здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Групи.

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» - Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» - Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків уточнюють наступні аспекти:

- Нереалізовані збитки за борговими фінансовими інструментах, що оцінюються за справедливою вартістю і оцінюювані за собівартістю для цілей оподаткування, призводять до виникнення тимчасових різниць, незалежно від того, чи очікує держатель боргових інструментів відновити балансову вартість боргового інструменту шляхом продажу або шляхом використання.

- Балансова вартість активу не обмежує оцінку ймовірного майбутнього оподаткованого прибутку.

- Оцінки майбутнього оподаткованого доходу не враховують податкові відрахування в результаті сторнування тимчасових податкових різниць.

- Суб'єкт господарювання оцінює відстрочений податковий актив в поєднанні з іншими відстроченими податковими активами. Там, де податкове законодавство обмежує використання податкових збитків, суб'єкт господарювання буде оцінювати відстрочений податковий актив в поєднанні з іншими відстроченими податковими активами одного і того ж типу.

Поправки застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Наразі керівництво Групи здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Групи.

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

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

- Вимоги до суттєвості МСФЗ (IAS) 1;
- Окремі статті у звіті (ах) про прибуток або збиток і звіт та інший сукупний дохід і в звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;
- У організацій є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;
- Частка ІСД залежних організацій та спільних підприємств, які обліковуються за методом пайової участі, повинна представлятися агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися як стаття, яка буде чи не буде згодом рекласифікована до складу прибутку або збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті (ах) про прибуток або збиток і ІСД. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Групи.

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

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

Крім цього, поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня організація інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційній організації допоміжні послуги. Всі інші дочірні організації інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСФЗ (IAS) 28 дозволяють інвестору при застосуванні методу участі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його залежною організацією або спільним підприємством, що є інвестиційною організацією.

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

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

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

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 років

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

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

Вибуття активів (або ліквідаційних груп) здійснюється, як правило, за допомогою продажу або розподілу власникам. Поправка роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття до іншого повинен вважатися не новим планом з вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, застосування вимог МСФЗ (IFRS) 5 не переривається. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

(а) Договори на обслуговування

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає сплату винагороди, може являти собою триваючу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації організація повинна оцінити характер винагороди та угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS) 7. Оцінка того, які договори на обслуговування являють собою триваючу участь, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації є необхідним для періодів, що починаються до річного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

(б) Застосування поправок до МСФЗ (IFRS) 7 у скороченій проміжній фінансовій звітності

Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченої проміжної фінансової звітності за винятком випадків, коли така інформація представляє собою значні оновлення інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»

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

МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або у проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту (наприклад, в коментарях керівництва або у звіті про оцінку ризиків) із зазначенням відповідних перехресних посилань у проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Групи.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти****(тис. грн.)**

| Рядок | Найменування статті | 2015 рік | 2014 рік |
|----------|--|----------------|----------------|
| 1 | Готівкові кошти | 22 124 | 83 880 |
| 2 | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 144 871 | 33 510 |
| 3 | Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках: | 46 651 | 7 984 |
| 3.1 | України | 46 651 | 7 569 |
| 3.2 | Інших країн | - | 415 |
| 4 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 213 646 | 125 374 |

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 | 2015 рік | 2014 рік |
|----------|---|-----------------|---------------|
| 1 | Депозити в інших банках: | 2015 рік | 38 848 |
| 1.1 | Короткострокові депозити | - | 38 848 |
| 2 | Кредити, надані іншим банкам: | - | 1 113 |
| 2.1 | Короткострокові | - | 1 113 |
| 3 | Резерв під знецінення коштів в інших банках | - | (23) |
| 4 | Усього коштів у банках за мінусом резервів | - | 39 938 |

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2015 рік**(тис. грн.)**

| Рядок | Найменування статті | Депозити | Кредити | Усього |
|--|--|----------|---------|--------|
| 1 | Непрострочені і незнецінені: | - | - | - |
| 1.1 | в інших банках України | - | - | - |
| Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і не знецінені кошти в інших банках за наявності рейтингів: | | | | |
| 1.1 | ті, що не мають рейтингу | - | - | - |
| 2 | Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі: | - | - | - |
| 2.1 | із затримкою платежу до 31 дня | - | - | - |
| 3 | Кошти в інших банках до вирахування резервів | - | - | - |
| 4 | Резерв під знецінення коштів в інших банках | - | - | - |
| 5 | Усього коштів в інших банках за мінусом резервів | - | - | - |

Протягом 2015 Група не списувала безнадійну заборгованість за рахунок сформованих резервів.

В звітному році не відбувалося погашення раніше списаної за рахунок резервів заборгованості інших банків.

Таблиця 7.3. 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 не знецінені 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 |

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

| Рядок | Рух резервів | 2015 рік | 2014 рік |
|-------|---|----------------------|----------------------|
| | | Кошти в інших банках | Кошти в інших банках |
| 1 | Резерв під знецінення за станом на 1 січня | (23) | - |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року | 23 | (23) |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву | - | - |
| 4 | Резерв під знецінення станом за на кінець дня 31 грудня | | (23) |

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів**Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів** (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2015 рік | 2014 рік |
|----------|---|----------------|----------------|
| 1 | Кредити юридичним особам | 855 103 | 785 404 |
| 3 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 11 745 | 12 902 |
| 4 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 5 743 | 37 267 |
| 5 | Резерв під знецінення кредитів | (14 782) | (23 471) |
| 6 | Усього кредитів за мінусом резервів | 857 809 | 812 102 |

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 2015 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 8 складає 25 987 тис. грн.; на 31 грудня 2014 року – 30 557 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 2015 рік (тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів | Кредити юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
|-------|---|--------------------------|--------------------------------|---|----------|
| 1 | Залишок за станом на 1 січня | (5 765) | (3 716) | (13 990) | (23 471) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року | (3 107) | 287 | 11 509 | 8 689 |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву | - | - | - | - |
| 4 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня | (8 872) | (3 429) | (2 481) | (14 782) |

Протягом 2015 року за рахунок створених резервів безнадійна заборгованість за кредитами та заборгованістю клієнтів не списувалась.

В звітному році відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 8 тис. грн.

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2014 рік (тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів | Кредити юридичним особам | 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) |

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

| Рядок | Вид економічної діяльності | 2015 рік | | 2014 рік | |
|-----------|--|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | 29 920 | 3,43 | 32 910 | 3,94 |
| 2 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 130 312 | 14,93 | 208 001 | 24,89 |
| 3 | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 900 | 0,10 | 690 | 0,08 |
| 4 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 47 753 | 5,47 | 46 295 | 5,54 |
| 5 | Будівництво | 221 901 | 25,43 | 130 828 | 15,66 |
| 6 | Діяльність готелів та ресторанів | 132 487 | 15,18 | 110 144 | 13,19 |
| 7 | Фінансова діяльність | 104 791 | 12,02 | 106 156 | 12,70 |
| 8 | Діяльність транспорту та зв'язку | 104 105 | 11,94 | 87 038 | 10,42 |
| 9 | Дослідження й експериментальні розробки у сфері біотехнологій | 0 | 0 | 827 | 0,10 |
| 10 | Фізичні особи | 17 488 | 2,00 | 50 169 | 6,00 |
| 11 | Інші | 82 934 | 9,50 | 62 515 | 7,48 |
| 12 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 872 591 | 100,00 | 835 573 | 100,00 |

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2015 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 | - | - | - | 4 719 | 4 719 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | 855 103 | - | 11 745 | 1 024 | 867 872 |
| 2.1 | Грошовими коштами | 5 315 | - | - | 254 | 5 569 |
| 2.2 | Цінними паперами | - | - | - | - | - |
| 2.3 | Нерухомим майном | 831 526 | - | 9 946 | 503 | 841 975 |
| 2.3.1 | У т.ч. житлового призначення | 4 720 | - | 8 935 | 503 | 14 158 |
| 2.4 | Гарантіями і поручительствами | 949 | - | 485 | 72 | 1 506 |
| 2.5 | Іншими активами | 17 313 | - | 1 314 | 195 | 18 822 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 855 103 | - | 11 745 | 5 743 | 872 591 |

Таблиця 8.6. 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 | Грошовими коштами | 123 888 | - | 428 | 542 | 124 858 |
| 2.2 | Цінними паперами | 59 491 | - | - | - | 59 491 |
| 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 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 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 | Непрострочені та незнецінені: | 831 931 | - | 6 856 | 3 553 | 842 340 |
| 1.1 | Нові великі позичальники | - | - | - | - | - |
| 1.2 | Кредити середнім компаніям | 272 308 | - | - | - | 272 308 |
| 1.3 | Кредити малим компаніям | 559 623 | - | - | - | 559 623 |
| 1.4 | Кредити фізичним особам | - | - | 6 856 | 3 553 | 10 409 |
| 2 | Прострочені, але незнецінені | 16 377 | - | 122 | - | 16 499 |
| 2.1 | Із затримкою платежу до 31 дня | - | - | 122 | - | 122 |
| 2.2 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | 16 377 | - | - | - | 16 377 |
| 2.3 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | - | - | - |
| 2.5 | Із затримкою більше ніж 366 (367) днів | - | - | - | - | - |
| 3 | Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: | 6 795 | - | 4 767 | 2 190 | 13 752 |
| 3.1 | Із затримкою платежу до 31 дня | - | - | 1 156 | 13 | 1 169 |
| 3.2 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | 1 236 | - | 1 236 |
| 3.3 | Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | - | - | - |
| 3.4 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | 630 | 151 | 781 |
| 3.5 | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | 6 795 | - | 1 745 | 2 026 | 10 566 |
| 4 | Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 855 103 | - | 11 745 | 5 743 | 872 591 |
| 5 | Резерв під знецінення за кредитами | (8 872) | - | (3 429) | (2 481) | (14 782) |
| 6 | Усього кредитів за мінусом резервів | 846 231 | - | 8 316 | 3 262 | 857 809 |

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2014 рік

(тис. грн.)

| Рядок | 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: | 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 |
| 2.4 | Із затримкою платежу 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 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2015 року (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Балансова вартість | Вартість застави | Вплив застави |
|----------|---|--------------------|------------------|----------------|
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 846 231 | 2 256 163 | 745 651 |
| 2 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 8 316 | 18 578 | 129 |
| 4 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 3 262 | 7 169 | 2 559 |
| 4 | Усього кредитів | 857 809 | 2 281 910 | 748 339 |

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 звітного року.

Протягом 2015 року у власність Групи не переходило заставне майно.

В 2015 році материнським Банком не реалізовувалось майно, що перейшло у власність як заставодержателя.

Таблиця 8.10. 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 |

Примітка 9. Цінні папери у портфелі на продаж**Таблиця 9.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж** (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2015 рік | 2014 рік |
|----------|---|---------------|---------------|
| 1 | Боргові цінні папери: | 34 723 | 48 156 |
| 1.1 | Облігації підприємств | 34 723 | 48 156 |
| 2 | Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: | 1 578 | 5 721 |
| 2.1 | Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах | 591 | 3 866 |
| 2.2 | Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом | 827 | 747 |
| 2.3 | За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) | 160 | 1 108 |
| 3 | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | (276) | (276) |
| 4 | Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів | 36 025 | 53 601 |

Станом на 31 грудня 2015 року до статті «Боргові цінні папери» включено нараховані та не отримані процентні доходи в сумі 389 тис. грн.

Цінні папери, які використані для операцій репо, станом на 31 грудня 2015 року відсутні.

Аналіз цінних паперів в портфелі банку на продаж за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 32.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі на продаж за 2015 рік (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Облігації підприємств | Усього |
|---|--|-----------------------|---------------|
| 1 | Непрострочені та незнецінені: | 34 723 | 34 723 |
| 1.1 | Великі підприємства | 28 254 | 28 254 |
| 1.2 | Середні підприємства | - | - |
| 1.3 | Малі підприємства | 6 469 | 6 469 |
| Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих паперів | | | |
| 1.1 | З рейтингом нижче А- | 34 723 | 34 723 |
| 1.2 | Ті, що не мають рейтингу | - | - |
| 2 | Прострочені, але незнецінені | - | - |
| 3 | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж | - | - |
| 4 | Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів | 34 723 | 34 723 |

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі на продаж за 2014 рік
(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Облігації під-приємств | 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 | Прострочені, але незнецінені | - | - |
| 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 |

Таблиця 9.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж за 2015 рік
(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів | Облігації підприємств | Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком | Усього |
|----------|--|-----------------------|---|--------------|
| 1 | Залишок на 1 січня 2015 року | (8) | (268) | (276) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом 2015 року | 8 | (8) | - |
| 3 | Залишок на 31 грудня 2015 року | - | (276) | (276) |

Таблиця 9.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі 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) |

Таблиця 9.6. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж
(тис. грн.)

| Рядок | Найменування компанії | Вид діяльності | Країна реєстрації | Справедлива вартість | |
|----------|-----------------------------------|---------------------------------|-------------------|----------------------|--------------|
| | | | | 2015 рік | 2014 рік |
| 1 | ПАТ «Південна генеруюча компанія» | Постачання пару та гарячої води | Україна | - | 3 106 |
| 2 | ПрАТ ФХ «Укресімстрах» | Інші види страхування | Україна | 827 | 747 |
| 3 | ТОВ «Вовчанський м'ясокомбінат» | Виробництво м'ясних продуктів | Україна | - | 947 |
| 4 | Усього | | | 827 | 4 800 |

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).

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість**Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості**

| Рядок | Найменування статті | (тис. грн.) | |
|----------|---|--------------|--------------|
| | | 2015 рік | 2014 рік |
| 1 | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на 01 січня | 8 433 | 26 094 |
| 2 | Придбання | - | 3 198 |
| 3 | Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття | - | (16 089) |
| 4 | Вибуття | (332) | (4 106) |
| 5 | Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості | - | (664) |
| 5 | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець дня 31 грудня | 8 101 | 8 433 |

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

| Рядок | Суми доходів і витрат | (тис. грн.) | |
|-------|---|-------------|----------|
| | | 2015 рік | 2014 рік |
| 1 | Дохід від оренди інвестиційної нерухомості | 349 | 226 |
| 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

| Рядок | Період дії операційної оренди | (тис. грн.) | |
|----------|---|-------------|------------|
| | | 2015 рік | 2014 рік |
| 1 | До 1 року | 300 | 175 |
| 2 | Від 1 до 5 років | - | 150 |
| 3 | Понад 5 років | - | - |
| 4 | Усього платежів за операційною орендою | 300 | 325 |

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 | Інструмент и, 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 01 січня 2014 року | 5 926 | 9 502 | 1 523 | 1 325 | 237 | 6 502 | 8 235 | 6 466 | 39 716 |
| 1.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 8 627 | 23 827 | 4 384 | 5 098 | 780 | 14 570 | 8 235 | 11 663 | 77 184 |
| 1.2 | Знос на кінець 2014 року | (2 701) | (14 325) | (2 861) | (3 773) | (543) | (8 068) | - | (5 197) | (37 468) |
| 2 | Надходження | - | 10 100 | 53 | 624 | 55 | 250 | 11 375 | 1 119 | 23 576 |
| 3 | Вибуття | - | - | - | (11) | (2) | - | (7 011) | - | (7 024) |
| 4 | Амортизаційні відрахування | (386) | (3 946) | (439) | (477) | (86) | (676) | - | (1 640) | (7 650) |
| 5 | Переоцінка | (296) | - | - | - | - | - | - | - | (296) |
| 5.1 | Переоцінка первісної вартості | (419) | - | - | - | - | - | - | - | (419) |
| 5.2 | Переоцінка зносу | 123 | - | - | - | - | - | - | - | 123 |
| 6 | Балансова вартість на 31 грудня 2014 року (01 січня 2015 року) | 5 244 | 15 656 | 1 137 | 1 461 | 204 | 6 076 | 12 599 | 5 945 | 48 322 |
| 6.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 8 208 | 32 052 | 4 437 | 5 566 | 811 | 14 430 | 12 599 | 12 723 | 90 826 |
| 6.2 | Знос на 31 грудня 2014 року (01 січня 2015 року) | (2 964) | (16 396) | (3 300) | (4 105) | (607) | (8 354) | - | (6 778) | (42 504) |
| 7 | Надходження | - | 5 439 | - | 302 | 67 | 726 | 12 601 | 18 339 | 37 474 |
| 8 | Вибуття | - | (1 001) | - | (47) | - | - | (22 056) | - | (23 104) |
| 9 | Амортизаційні відрахування | (367) | (6 756) | (419) | (487) | (78) | (594) | - | (3 485) | (12 186) |
| 10 | Балансова вартість на 31 грудня 2015 року | 4 877 | 13 338 | 718 | 1 229 | 193 | 6 208 | 3 144 | 20 799 | 50 506 |
| 10.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 8 208 | 33 696 | 4 023 | 5 041 | 871 | 12 601 | 3 144 | 29 951 | 97 535 |
| 10.2 | Знос на 31 грудня 2015 року | (3 331) | (20 358) | (3 305) | (3 812) | (678) | (6 393) | - | (9 152) | (47 029) |

Станом на кінець дня 31 грудня 2015р. 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 – 23 028 тис. грн.

Материнський Банк проводив переоцінку основних засобів – група службові будівлі та інвестиційна нерухомість станом на 31.12.2015р. 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 8 453 тис. грн., які на 31.12.2015р. повністю амортизовані.

Примітка 12. Інші фінансові активи**Таблиця 12.1. Інші фінансові активи****(тис. грн.)**

| Рядок | Найменування статті | Примітка | 2015 рік | 2014 рік |
|----------|--|----------|---------------|---------------|
| 1 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | | 5 838 | 2 088 |
| 2 | Грошові кошти з обмеженим правом користування | | 11 881 | 11 723 |
| 3 | Інші | | 20 776 | 9 706 |
| 4 | Резерв під знецінення | | (526) | (371) |
| 5 | Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | | 37 969 | 23 146 |

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 Групою операцій з платіжними картками в сумі 11 483 тис. грн.. та залишки на коррахунку в АТ «Фінанси та кредит», який визнано неплатоспроможним, в сумі 398 тис. грн.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 рік**(тис. грн.)**

| Рядок | Рух резервів | Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|--|---|---|-----------------------|--------|
| 1 | Залишок за станом на 1 січня | - | - | (371) | (371) |
| 2 | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року | - | (398) | (238) | (160) |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості | - | - | 5 | 5 |
| 4 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня | - | (398) | (128) | (526) |

В 2015 році Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші фінансові активи» на загальну суму 5 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 2014 рік**(тис. грн.)**

| Рядок | Рух резервів | Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками | Грошові кошти з обмеженим правом користування | 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.

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 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 | 5 838 | 11 483 | 19 722 | 37 043 |
| 1.1 | Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років | - | 11 483 | 14 908 | 26 391 |
| 1.2 | Малі компанії | 5 838 | - | 4 814 | 10 652 |
| 2 | Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: | - | 398 | 1 054 | 1 452 |
| 2.1 | Із затримкою платежу до 31 дня | - | - | 1 029 | 1 029 |
| 2.2 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | - | - |
| 2.3 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | 7 | 7 |
| 2.4 | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | 398 | 18 | 416 |
| 3 | Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | 5 838 | 11 881 | 20 776 | 38 495 |
| 4 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | - | (398) | (128) | (526) |
| 5 | Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості | 5 838 | 11 483 | 20 648 | 37 969 |

Таблиця 12.5. 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 |

Примітка 13. Інші активи**Таблиця 13.1. Інші активи** (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2015 рік | 2014 рік |
|----------|--|----------|---------------|---------------|
| 1 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | | 151 | 439 |
| 2 | Передоплата за послуги | | 356 | 400 |
| 3 | Дорогоцінні метали | | 316 | 257 |
| 4 | Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | | 12 636 | 12 636 |
| 5 | Інші активи | | 3 987 | 3 912 |
| 6 | Резерв під інші активи | | (166) | (47) |
| 7 | Усього інших активів за мінусом резервів | | 17 280 | 17 597 |

Майно, що перейшло у власність Групи як заставодержателя – це об'єкти нерухомого майна та рухоме майно (обладнання), по яких ведеться активна робота щодо реалізації.

В 2015 році Група не списувала за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші активи».

В 2015 році Групою не продавалось майно, що перейшло у власність Групи як заставодержателя.

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 боргованість з придбання активів | Передоплата за послуги | Інші активи | Усього |
|-------|---|---|------------------------|-------------|--------|
| 1 | Залишок за станом на 1 січня 2015 року | (5) | (18) | (24) | (47) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року | 1 | (116) | (4) | (119) |
| 3 | Спасання безнадійної заборгованості | - | - | - | - |
| 4 | Залишок за станом на 31 грудня 2015 року | (4) | (134) | (28) | (166) |

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 | 2015 рік | 2014 рік |
|---|--|---------------|---------------|
| Необоротні активи, утримувані для продажу: | | | |
| 1 | Основні засоби | 16 089 | 16 089 |
| 2 | Усього необоротних активів, утримуваних для продажу | 16 089 | 16 089 |

Як необоротні активи, утримувані для продажу, материнським Банком класифіковано дві будівлі, що розташовані в м. Сімферополі та Євпаторії. Рішенням Спостережної ради (протокол від 31.12.2014р., №56) затверджено план заходів щодо продажу необоротних активів. Очікується, що продаж, буде визнано до кінця грудня 2016 р.

Примітка 15. Кошти банків

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2015 рік | 2014 рік |
|-------|--|----------|---------------|
| 1 | Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків | - | - |
| 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 |

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2015 рік | 2014 рік |
|-------|-------------------------------------|----------------|----------------|
| 1 | Державні та громадські організації: | - | - |
| 2 | Інші юридичні особи | 377 726 | 234 127 |
| 2.1 | Поточні рахунки | 157 495 | 113 874 |
| 2.2 | Строкові кошти | 220 231 | 120 253 |
| 3 | Фізичні особи: | 563 161 | 579 135 |
| 3.1 | Поточні рахунки | 69 382 | 89 846 |
| 3.2 | Строкові кошти | 493 779 | 489 289 |
| 4 | Усього коштів клієнтів | 940 887 | 813 262 |

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 5 557 тис. грн. та 9 517 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 | 2015 рік | | 2014 рік | |
|-------|--|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | 239 907 | 25,50 | 105 635 | 12,99 |
| 2 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 27 333 | 2,91 | 85 400 | 10,50 |
| 3 | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 11 626 | 1,24 | 8 932 | 1,10 |
| 4 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 1 463 | 0,15 | 624 | 0,08 |
| 5 | Фізичні особи | 563 161 | 59,85 | 579 135 | 71,21 |
| 6 | Інші | 97 397 | 10,35 | 33 536 | 4,12 |
| 7 | Усього коштів клієнтів | 940 887 | 100,00 | 813 262 | 100,00 |

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 31 грудня 2015 року складає 6 562 тис. грн.

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями**Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2015 рік****(тис. грн.)**

| Рядок | Рух резервів | Зобов'язання кредитного характеру | Інші | Усього |
|----------|--|-----------------------------------|------|------------|
| 1 | Залишок на 1 січня | 139 | - | 139 |
| 2 | Формування та/або збільшення резерву | 19 | - | 19 |
| 3 | Комісії отримані за виданими гарантіями | 160 | - | 160 |
| 4 | Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід | (168) | - | (168) |
| 5 | Інший рух | - | - | - |
| 6 | Залишок на кінець дня 31 грудня | 150 | | 150 |

Таблиця 17.2. Резерви 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 |

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання**Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання****(тис. грн.)**

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2015 рік | 2014 рік |
|----------|---|----------|---------------|---------------|
| 1 | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | | 7 742 | 4 873 |
| 2 | Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | | 6 509 | 2 318 |
| 3 | Інші фінансові зобов'язання | | 5 081 | 8 473 |
| 4 | Усього інших фінансових зобов'язань | | 19 332 | 15 664 |

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 | 2015 рік | 2014 рік |
|----------|---|----------|--------------|--------------|
| 1 | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | | 1 802 | 2 643 |
| 2 | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | | 2 614 | 2 549 |
| 3 | Кредиторська заборгованість з придбання активів | | - | 74 |
| 4 | Доходи майбутніх періодів | | 58 | 90 |
| 5 | Інші | | 8 | 43 |
| 6 | Усього | | 4 482 | 5 399 |

Аналіз інших зобов'язань за географічною ознакою, валютами, строками погашення наведено в Примітці 32.

Примітка 20. Субординований борг

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2015 рік | 2014 рік |
|----------|---------------------|---------------|---------------|
| 1 | Субординований борг | 46 814 | 42 757 |
| 2 | Усього | 46 814 | 42 757 |

Материнським 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 6 814 тис. грн. за 2015 рік та 2 757 тис. грн. за 2014 рік

Материнським 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 2014 року | 23 000 | 229 842 | 17 924 | 158 | 247 924 |
| 2 | Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року (залишок на 1 січня 2015 року) | 23 000 | 229 842 | 17 924 | 158 | 247 924 |
| 3 | Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року | 23 000 | 229 842 | 17 924 | 158 | 247 924 |

Акції материнського 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 материнського Банку повністю сплачені.

Кожна проста іменна акція дає акціонеру право: на один голос при голосуванні на Загальних зборах акціонерів материнського Банку, крім випадків проведення кумулятивного голосування; на отримання дивідендів у розмірі визначеному Загальними зборами акціонерів за наслідками фінансового року; на отримання у разі ліквідації материнського 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 материнського Банку у разі його ліквідації.

Виплата дивідендів по привілейованих іменних акціях здійснюється незалежно від розміру отриманого материнським 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 материнського 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. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2015 рік | 2014 рік |
|----------|---|----------|------------|------------|
| 1 | Залишок на початок року | | 234 | 985 |
| 1 | Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж: | | 5 | (713) |
| 1.1 | Зміни переоцінки до справедливої вартості | | 5 | (713) |
| 2 | Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | 11 | - | (248) |
| 2.1 | Зміни переоцінки до справедливої вартості | | - | (248) |
| 3 | Податок на прибуток, пов'язаний із: | | (1) | 210 |
| 3.1 | Зміною резерву переоцінки цінних паперів в портфелі банку на продаж | 28 | (1) | 166 |
| 3.2 | Зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів | 28 | - | 44 |
| 4 | Усього зміни резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток | | 5 | (961) |
| 5 | Залишок на кінець року | | 238 | 234 |

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

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2015 рік | | | 2014 рік | | |
|-----------|--|----------|----------------------|-----------------------|------------------|----------------------|-----------------------|------------------|
| | | | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | Усього | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | Усього |
| | АКТИВИ | | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 213 646 | - | 213 646 | 125 374 | - | 125 374 |
| 2 | Кошти обов'язкових резервів в Національному банку України | | 0 | - | 0 | 0 | - | 0 |
| 3 | Кошти в інших банках | 7 | 0 | - | 0 | 39 938 | - | 39 938 |
| 4 | Кредити та заборгованість клієнтів | 8 | 571 145 | 286 664 | 857 809 | 495 344 | 316 758 | 812 102 |
| 5 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 9 | 7 114 | 28 911 | 36 025 | 4 414 | 49 187 | 53 601 |
| 7 | Інвестиційна нерухомість | 10 | - | 8 101 | 8 101 | - | 8 433 | 8 433 |
| 8 | Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток | | 733 | - | 733 | 736 | - | 736 |
| 9 | Відстрочений податковий актив | | - | 6 738 | 6 738 | - | 8 925 | 8 925 |
| 10 | Основні засоби та нематеріальні активи | 11 | - | 50 506 | 50 506 | - | 49 607 | 49 607 |
| 11 | Інші фінансові активи | 12 | 37 969 | - | 37 969 | 23 146 | - | 23 146 |
| 12 | Інші активи | 13 | 4 644 | 12 636 | 17 280 | 4 961 | 12 636 | 17 597 |
| 13 | Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 14 | 16 089 | - | 16 089 | 16 089 | - | 16 089 |
| 14 | Усього активів | | 851 340 | 393 556 | 1 244 896 | 710 002 | 445 546 | 1 155 548 |
| | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | | | |
| 15 | Кошти банків | 15 | - | - | 0 | 43 376 | - | 43 376 |
| 16 | Кошти клієнтів | 16 | 934 420 | 6 467 | 940 887 | 806 504 | 6 758 | 813 262 |
| 17 | Зобов'язання за поточним податком на прибуток | | - | - | - | 8 | - | 8 |
| 18 | Резерви за зобов'язаннями | 17 | 150 | - | 150 | 139 | - | 139 |
| 19 | Інші фінансові зобов'язання | 18 | 19 332 | - | 19 332 | 15 664 | - | 15 664 |
| 20 | Інші зобов'язання | 19 | 4 482 | - | 4 482 | 5 399 | - | 5 399 |
| 21 | Субординований борг | 20 | 6 814 | 40 000 | 46 814 | 2 757 | 40 000 | 42 757 |
| 22 | Усього зобов'язань | | 965 198 | 46 467 | 1 011 665 | 873 847 | 46 758 | 920 605 |

Примітка 24. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2015 рік | 2014 рік |
|-------|---|---------------|---------------|
| | ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ: | | |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів | 154 590 | 123 816 |
| 2 | Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж | 7 176 | 8 301 |
| 3 | Кошти в інших банках | 1 094 | 1 849 |
| 4 | Кореспондентські рахунки в інших банках | 1 082 | 400 |
| 5 | Інші | - | 136 |
| 6 | Усього процентних доходів | 163 942 | 134 502 |
| | ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ: | | |
| 7 | Строкові кошти юридичних осіб | (23 517) | (21 262) |
| 8 | Строкові кошти фізичних осіб | (63 230) | (62 655) |
| 9 | Строкові кошти інших банків | (2 532) | (3 315) |
| 10 | Поточні рахунки | (3 793) | (4 076) |
| 11 | Інші | (4 325) | (3 607) |
| 12 | Усього процентних витрат | (97 397) | (94 915) |
| 13 | Чистий процентний дохід/(витрати) | 66 545 | 39 587 |

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|--|---------------|---------------|
| Рядок | Найменування статті | 2015 рік | 2014 рік |
| | КОМІСІЙНІ ДОХОДИ: | | |
| 1 | Розрахунково-касові операції | 32 301 | 29 784 |
| 2 | Інкасація | 123 | 107 |
| 3 | Операції з цінними паперами | 2 225 | 2 726 |
| 4 | Інші | 1 342 | 859 |
| 5 | Гарантії надані | 168 | 243 |
| 6 | Усього комісійних доходів | 36 159 | 33 719 |
| | КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ: | | |
| 7 | Розрахунково-касові операції | (7 730) | (6 407) |
| 8 | Усього комісійних витрат | (7 730) | (6 407) |
| 9 | Чистий комісійний дохід/(витрати) | 28 429 | 27 312 |

Примітка 26. Інші операційні доходи

| (тис. грн.) | | | | |
|-------------|---|----------|--------------|--------------|
| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2015 рік | 2014 рік |
| 1 | Дивіденди | | 6 | 37 |
| 2 | Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості | 10 | 349 | 189 |
| 3 | Доходи від операційного лізингу (оренди) | | 236 | 1 483 |
| 4 | Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | 11 | 1 072 | 28 |
| 5 | Доходи від продажу інвестиційної нерухомості | | 76 | 2 |
| 6 | Доходи на різницю між нарахованими та сплаченими процентами за зниженою ставкою за депозитними договорами | | 544 | 1 015 |
| 7 | Інші | | 3 412 | 608 |
| 8 | Усього операційних доходів | | 5 695 | 3 362 |

За статтю «Інші» за 2015 рік відображено доходи за:

| | | |
|--|---|-----------------|
| - визнання доходів за договором придбання права вимоги боргу | - | 2 951 тис. грн. |
| - продаж бланків векселів, монет | - | 363 тис. грн. |
| - надання витягів, послуги ксерокопіювання | - | 20 тис. грн. |
| - штрафи отримані | - | 38 тис. грн. |
| - інформаційно-консультаційні послуги | - | 2 тис. грн. |
| - інші доходи | - | 38 тис. грн. |

Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати

| (тис. грн.) | | | | |
|-------------|---|----------|------------------|-----------------|
| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2015 рік | 2014 рік |
| 1 | Витрати на утримання персоналу | | (38 434) | (37 595) |
| 2 | Амортизація основних засобів | 11 | (8 701) | (6 011) |
| 3 | Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів | 11 | (3 485) | (1 639) |
| 4 | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | | (13 038) | (9 667) |
| 5 | Витрати на оперативний лізинг (оренду) | | (12 942) | (10 678) |
| 6 | Професійні послуги | | (9 078) | (3 598) |
| 7 | Витрати на маркетинг та рекламу | | (1 632) | (911) |
| 8 | Витрати із страхування | | (862) | (862) |
| 9 | Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток | | (9 406) | (8 944) |
| 10 | Інші | | (2 592) | (3 509) |
| 11 | Усього адміністративних та інших операційних витрат | | (100 170) | (83 414) |

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 28.1. Витрати на сплату податку на прибуток

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|--|----------------|------------|
| Рядок | Найменування статті | 2015 рік | 2014 рік |
| 1 | Поточний податок на прибуток | - | (8) |
| 2 | Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з : | | |
| 2.1. | виникненням чи списанням тимчасових різниць | (2 186) | 961 |
| 2.2. | збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування | - | - |
| 3 | Усього витрати податку на прибуток | (2 186) | 953 |

Таблиця 28.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2015 рік | 2014 рік |
|---|---|----------|----------|
| 1 | Прибуток до оподаткування | 2 328 | (18 859) |
| 2 | Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування | 419 | (3 395) |
| 2.1 | Теоретичні податкові відрахування за ставкою оподаткування 18% | | |
| 2.2 | Теоретичні податкові відрахування за ставкою оподаткування 10% | | |
| КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ) | | | |
| 3 | Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку | 1 243 | 2 328 |
| 4 | Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку | - | (71) |
| 5 | Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) | 8 | 575 |
| 6 | Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку | (25) | (63) |
| 7 | Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди | - | 634 |
| 8 | Використання раніше невизнаних податкових збитків | (1 645) | |
| 9 | Сума податку на прибуток (збиток) | - | 8 |

Таблиця 28.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2015 рік (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Залишок на 1 січня 2015 року | Визнані у прибутках /збитках | Визнані в іншому сукупному доході | Залишок на 31 грудня 2015 року |
|-------|---|------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| 1 | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | | | | |
| 1.1 | Основні засоби | 578 | (224) | - | 354 |
| 1.2 | Резерви під знецінення активів | 133 | (43) | - | 90 |
| 1.3 | Переоцінка активів | 301 | 26 | (1) | 326 |
| 1.4 | Нараховані доходи (витрати) | 438 | - | - | 438 |
| 1.5 | Перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 7 475 | (1 945) | | 5 530 |
| 1.6 | Інші | - | - | - | - |
| 2 | Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання) | 8 925 | (2 186) | (1) | 6 738 |
| 3 | Визнаний відстрочений податковий актив | 8 925 | (2 186) | (1) | 6 738 |

Таблиця 28.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2014 рік (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Залишок на 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 |

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 | 2015 рік | 2014 рік |
|-------|--|----------|----------|----------|
| 1 | Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку | | (407) | (19 191) |
| 2 | Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку | | 24 | 24 |
| 3 | Прибуток/(збиток) за рік | | (407) | (19 191) |
| 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 | | (0,02) | (0,83) |
| 7 | Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію | | 1,50 | 1,50 |

Банк станом на 31.12.2015 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 | 2015 рік | 2014 рік |
|-------|---|----------|----------|----------|
| 1 | Прибуток/(збиток), що належить власникам банку | | (407) | (19 191) |
| 2 | Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік | | (407) | (19 191) |
| 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 | | (407) | (19 191) |
| 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 | | (0,02) | (0,83) |

Примітка 30. Дивіденди

| Рядок | Найменування статті | (тис. грн.) | | | |
|-------|--|---------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|
| | | 2015 рік | | 2014 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 2015 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 | 148 949 | 5 642 | 7 175 | 2 176 | - | 163 942 |
| 2 | Комісійні доходи | 11 540 | 22 394 | 2 225 | - | - | 36 159 |
| 3 | Інші операційні доходи | 334 | 1 196 | - | - | 4 165 | 5 695 |
| 4 | Усього доходів сегментів | 160 823 | 29 232 | 9 400 | 2 176 | 4 165 | 205 796 |
| 5 | Процентні витрати | (26 172) | (64 367) | - | (2 532) | (4 326) | (97 397) |
| 6 | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (3 107) | 11 806 | | (373) | | 8 326 |
| 7 | Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості | | | | | 119 | 119 |
| 8 | Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - | (135) | - | - | (135) |
| 9 | Результат від операцій з іноземною валютою | 5 476 | 9 087 | - | 1 361 | - | 15 924 |
| 10 | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | | | | | (22 413) | (22 413) |
| 11 | Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | | | | | | - |
| 12 | Комісійні витрати | (294) | (7 352) | (1) | (83) | - | (7 730) |
| 13 | Знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж | | | | | | - |
| 14 | Відрахування до резервів за зобов'язаннями | - | (19) | | | | (19) |
| 15 | Адміністративні та інші операційні витрати | (522) | (9 024) | - | - | (93 332) | (102 878) |
| 16 | РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток) | 136 204 | (30 637) | 9 264 | 549 | (115 787) | (407) |

Таблиця 31.2. 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 31.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2015 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 | 846 230 | 11 579 | 36 025 | - | 893 834 |
| 2 | Необоротні активи, утримувані для продажу | 12 938 | | | 3 151 | 16 089 |
| 3 | Усього активів сегментів | 859 168 | 11 579 | 36 025 | 3 151 | 909 923 |
| 4 | Нерозподілені активи | | | | | 334 973 |
| 5 | Усього активів | | | | | 1 244 896 |
| | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | |
| 6 | Зобов'язання сегментів | 377 726 | 563 161 | | - | 940 887 |
| 7 | Усього зобов'язань сегментів | 377 726 | 566 161 | | - | 940 887 |
| 8 | Нерозподілені зобов'язання | | | | | 70 778 |
| 9 | Усього зобов'язань | | | | | 1 011 665 |
| | ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ | | | | | |
| 10 | Капітальні інвестиції | | | | | 3 144 |
| 11 | Амортизаційні відрахування | | | | | (12 186) |
| 12 | Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі | | | | | 4 |

Таблиця 31.4. 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 | - | - | - | - | 232 533 |
| 5 | Усього активів | - | - | - | - | 1 154 263 |
| | 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 31.5. Інформація про географічні регіони (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2015 рік | | | 2014 рік | | |
|-------|-------------------------------|----------|-------------|---------|----------|-------------|---------|
| | | Україна | Інші країни | Усього | Україна | Інші країни | Усього |
| 1 | Доходи від зовнішніх клієнтів | 201 631 | - | 201 631 | 171 306 | - | 171 306 |
| 2 | Основні засоби | 26 563 | | 26 563 | 29 778 | - | 29 778 |

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.

В окремі періоди та станом на 31.12.2015 року Банком порушено значення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента.

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 2015 року норматив Н7 має значення 33,01%.

На 31.12.2015р. нормативи кредитного ризику мали такі значення:

| Показник | Нормативне значення | Фактичне значення |
|---|---------------------|-------------------|
| Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) | не >20% | 33,01 % |
| Норматив великих кредитних ризиків (Н8) | не >800% | 315,26% |
| Норматив максимального розміру кредитів, гарантій, поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) | не >25% | 0,29% |

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 2015 року | | | На 31 грудня 2014 року | | |
|---------------------|------------------------|------------------------|---------------|------------------------|------------------------|---------------|
| | монетарні активи | монетарні зобов'язання | чиста позиція | монетарні активи | монетарні зобов'язання | чиста позиція |
| Долари США | 454 291 | 454 090 | 201 | 439 288 | 440 769 | (1 481) |
| Євро | 37 517 | 36 785 | 732 | 67 146 | 65 805 | 1 341 |
| Інші | 970 | 104 | 867 | 1 609 | 719 | 890 |
| Усього | 492 778 | 490 978 | 1 800 | 508 043 | 507 293 | 750 |

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 31.12.2015 року | | На 31.12.2014 року | |
|-------|--------------------------------------|---|--------------------------|---|--------------------------|
| | | вплив на прибуток/(збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/(збиток) | вплив на власний капітал |
| 1 | Зміцнення долара США на 5% | (1 189,99) | (1 189,99) | (74,05) | (74,05) |
| 2 | Послаблення долара США на 5% | 1 189,99 | 1 189,99 | 74,05 | 74,05 |
| 3 | Зміцнення євро на 5% | 36,60 | 36,60 | 67,03 | 67,03 |
| 4 | Послаблення євро на 5% | (36,60) | (36,60) | (67,03) | (67,03) |
| 5 | Зміцнення золота на 5% | 15,46 | 15,46 | 11,65 | 11,65 |
| 6 | Послаблення золота на 5% | (15,46) | (15,46) | (11,65) | (11,65) |
| 7 | Зміцнення російського рубля на 5% | 3,64 | 3,64 | 18,34 | 18,34 |
| 8 | Послаблення російського рубля на 5% | (3,64) | (3,64) | (18,34) | (18,34) |
| 9 | Зміцнення англійського фунта на 5% | 19,36 | 19,36 | 10,88 | 10,88 |
| 10 | Послаблення англійського фунта на 5% | (19,36) | (19,36) | (10,88) | (10,88) |
| 11 | Зміцнення інших валют | Вплив зміни курсу інших валют є незначним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 6,09% відкритої довгої позиції на кінець 2015р. | | Вплив зміни курсу інших валют є незначним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 3,25% відкритої довгої позиції на кінець 2014р. | |
| 12 | 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 2015 року | | Середньозважений валютний курс 2014 року | |
|-------|--------------------------------------|---|--------------------------|---|--------------------------|
| | | вплив на прибуток/(збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/(збиток) | вплив на власний капітал |
| 1 | Зміцнення долара США на 5 % | 1 071,18 | 1 071,18 | 306,50 | 306,50 |
| 2 | Послаблення долара США на 5 % | 3 235,80 | 3 235,80 | 418,35 | 418,35 |
| 3 | Зміцнення євро на 5 % | (22,54) | (22,54) | (188,54) | (188,54) |
| 4 | Послаблення євро на 5 % | (90,10) | (90,10) | (298,26) | (298,26) |
| 5 | Зміцнення золота на 5 % | 13,63 | 13,63 | (38,02) | (38,02) |
| 6 | Послаблення золота на 5% | (17,11) | (17,11) | (56,60) | (56,60) |
| 7 | Зміцнення російського рубля на 5% | 11,15 | 11,15 | 28,69 | 28,69 |
| 8 | Послаблення російського рубля на 5% | 3,16 | 3,16 | (8,97) | (8,97) |
| 9 | Зміцнення англійського фунта на 5% | (5,29) | (5,29) | (35,24) | (35,24) |
| 10 | Послаблення англійського фунта на 5% | (41,67) | (41,67) | (52,60) | (52,60) |
| 11 | Зміцнення інших валют | Вплив зміни курсу інших валют є менш значним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 6,09% відкритої довгої позиції на кінець 2015р | | Вплив зміни курсу інших валют є менш значним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 3,25% відкритої довгої позиції на кінець 2014р | |
| 12 | 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) |
|-----------------|---|--------------------------|-----------------|------------------|-------------|--------------------------------------|
| 2015 рік | | | | | | |
| 1 | Усього фінансових активів | 300 609 | 329 017 | 130 762 | 184 407 | 944 795 |
| 2 | Усього фінансових зобов'язань | 191 616 | 672 417 | 66 724 | 47 555 | 978 312 |
| 3 | Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року | 6,56% | 8,44% | 0,83% | 13,06% | 7,54% |
| 2014 рік | | | | | | |
| 4 | Усього фінансових активів | 144 904 | 218 447 | 186 656 | 362 353 | 912 360 |
| 5 | Усього фінансових зобов'язань | 370 355 | 341 118 | 124 040 | 49 147 | 884 660 |
| 6 | Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня звітного року | 1,47% | 6,04% | 2,90% | 3,99% | 5,04% |

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 | 300 609 | 329 017 | 130 762 | 184 407 | 944 795 |
| % ставка | 11,63 | 18,43 | 16,89 | 23,18 | 16,98 |
| Фінансові зобов'язання | 191 616 | 672 417 | 66 724 | 47 555 | 978 312 |
| % ставка | 5,06 | 9,99 | 16,06 | 10,12 | 9,44 |
| ГЕП (Активи - Зобов'язання) | 108 993 | (343 400) | 64 038 | 136 852 | (33 517) |
| Чистий процентний дохід | 25 246 | (6 526) | 11 373 | 37 936 | 68 029 |

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 | 300 609 | 329 017 | 130 762 | 184 407 | 944 795 |
| % ставка | 12,63 | 19,43 | 17,89 | 24,18 | 17,98 |
| Фінансові зобов'язання | 191 616 | 672 417 | 66 724 | 47 555 | 978 312 |
| % ставка | 6,07 | 10,99 | 17,06 | 11,12 | 10,44 |
| ГЕП (Активи - Зобов'язання) | 108 993 | (343 400) | 64 038 | 136 852 | (33 517) |
| Чистий процентний дохід | 26 336 | (9 960) | 12 014 | 39 304 | 67 694 |

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 | 300 609 | 329 017 | 130 762 | 184 407 | 944 795 |
| % ставка | 10,63 | 17,43 | 15,89 | 22,18 | 15,98 |
| Фінансові зобов'язання | 191 616 | 672 417 | 66 724 | 47 555 | 978 312 |
| % ставка | 4,07 | 8,99 | 15,06 | 9,12 | 8,44 |
| ГЕП (Активи - Зобов'язання) | 108 993 | (343 400) | 64 038 | 136 852 | (33 517) |
| Чистий процентний дохід | 24 156 | (3 092) | 10 733 | 36 567 | 68 364 |

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 | 300 609 | 329 017 | 130 762 | 184 407 | 944 795 |
| % ставка | 16,63 | 23,43 | 21,89 | 28,18 | 21,98 |
| Фінансові зобов'язання | 191 616 | 672 417 | 66 724 | 47 555 | 978 312 |
| % ставка | 10,07 | 14,99 | 21,06 | 15,12 | 14,44 |
| ГЕП (Активи - Зобов'язання) | 108 993 | (343 400) | 64 038 | 136 852 | (33 517) |
| Чистий процентний дохід | 30 696 | (23 696) | 14 575 | 44 778 | 66 353 |

Сценарій №4 – Процентні ставки зменшилися на 5 пунктів

| | На вимогу і менше 1 міс. | Від 1 до 6 міс. | Від 6 до 12 міс. | Більше року | Усього |
|-----------------------------|--------------------------|-----------------|------------------|-------------|----------|
| Фінансові активи | 300 609 | 329 017 | 130 762 | 184 407 | 944 795 |
| % ставка | 6,63 | 13,43 | 11,89 | 18,18 | 11,98 |
| Фінансові зобов'язання | 191 616 | 672 417 | 66 724 | 47 555 | 978 312 |
| % ставка | 0,07 | 4,99 | 11,06 | 5,12 | 4,44 |
| ГЕП (Активи - Зобов'язання) | 108 993 | (343 400) | 64 038 | 136 852 | (33 517) |
| Чистий процентний дохід | 19 796 | 10 644 | 8 172 | 31 093 | 69 705 |

Таблиця 32.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

| Рядок | Найменування статті | 2015 рік | | | 2014 рік | | |
|-------|---|----------|------------|-------|----------|------------|-------|
| | | гривня | долари США | євро | гривня | долари США | євро |
| | Активи | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 0,10 | 2,30 | 1,75 | 0,32 | 1,20 | 1,90 |
| 2 | Кошти в інших банках | 20,13 | 1,52 | 2,53 | 14,08 | 2,77 | 1,82 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 21,29 | 12,60 | 13,39 | 18,26 | 11,57 | 10,56 |
| 4 | Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж | 21,78 | | | 17,57 | - | - |
| | Зобов'язання | | | | | | |
| 5 | Кошти банків | 26,96 | 2,13 | 1,76 | 16,49 | 2,19 | 1,66 |
| 6 | Кошти клієнтів: | 12,41 | 9,27 | 6,97 | 14,80 | 8,54 | 6,40 |
| 6.1 | Поточні рахунки | 2,58 | 0,91 | 1,92 | 3,31 | 1,70 | 2,19 |
| 6.2 | Строкові кошти | 16,95 | 10,57 | 9,57 | 19,30 | 9,11 | 7,84 |
| 7 | Субординований борг | 10,81 | | | 10,53 | - | - |

Інший ціновий ризик

Суттєвого впливу на капітал материнського Банку інші цінові ризики не мають.

Географічний ризик

Таблиця 32.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2015 рік (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього |
|-------|---|------------------|------------|--------------|------------------|
| | Активи | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 213 646 | - | - | 213 646 |
| 2 | Кошти в інших банках | - | - | - | - |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 857 809 | | | 857 809 |
| 4 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 36 025 | | | 36 025 |
| 5 | Інші фінансові активи | 37 969 | | | 37 969 |
| 6 | Усього фінансових активів | 1 145 449 | | | 1 145 449 |
| 7 | Нефінансові активи | 99 447 | | | 99 447 |
| 8 | Усього активів | 1 244 896 | | | 1 244 896 |
| | Зобов'язання | | | | |
| 9 | Кошти банків | - | - | - | - |
| 10 | Кошти клієнтів | 937 667 | 101 | 3 119 | 940 887 |
| 11 | Інші фінансові зобов'язання | 19 122 | | 210 | 19 332 |
| 12 | Субординований борг | 46 814 | | | 46 814 |
| 13 | Усього фінансових зобов'язань | 1 003 603 | 101 | 3 329 | 1 007 033 |
| 14 | Нефінансові зобов'язання | 4 632 | | | 4 632 |
| 15 | Усього зобов'язань | 1 008 235 | 101 | 3 329 | 1 011 665 |
| 16 | Чиста балансова позиція | 236 661 | (101) | (3 329) | 233 231 |
| 17 | Зобов'язання кредитного характеру | 46 610 | | | 46 610 |

Таблиця 32.7. 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 | 100 102 | - | - | 100 102 |
| 8 | Усього активів | 1 153 716 | 483 | 64 | 1 154 263 |
| | 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 | 237 607 | 414 | (4 363) | 233 658 |
| 17 | Зобов'язання кредитного характеру | 78 531 | - | - | 78 531 |

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 2015 рік (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього |
|-------|---|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|-----------|
| 1 | Кошти банків | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Кошти клієнтів: | 384 622 | 435 120 | 114 678 | 6 467 | 0 | 940 887 |
| 2.1 | Кошти фізичних осіб | 122 349 | 327 561 | 106 784 | 6 467 | 0 | 563 161 |
| 2.2 | Інші | 262 273 | 107 559 | 7 894 | 0 | 0 | 377 726 |
| 3 | Інші фінансові зобов'язання | 19 296 | 7 | 29 | 0 | 0 | 19 332 |
| 4 | Субординований борг | 6 814 | 0 | 0 | 0 | 40 000 | 46 814 |
| 5 | Фінансові гарантії | | 2 610 | | 223 | | 2 833 |
| 6 | Інші зобов'язання кредитного характеру | 850 | | | | | 850 |
| 7 | Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 411 582 | 437 737 | 114 707 | 6 690 | 40 000 | 1 010 716 |

Таблиця 32.9. 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 32.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2015 рік (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього |
|-----------|---|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|------------------|
| | Активи | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 213 646 | - | - | - | - | 213 646 |
| 2 | Кошти в інших банках | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 21 613 | 217 799 | 340 403 | 276 638 | 4 380 | 860 833 |
| 4 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 368 | 308 | 6 438 | 23 505 | 5 600 | 36 219 |
| 5 | Інші фінансові активи | 38 151 | | | | | 38 151 |
| 6 | Усього фінансових активів | 273 778 | 218 107 | 346 841 | 300 143 | 9 980 | 1 148 849 |
| | Зобов'язання | | | | | | |
| 7 | Кошти інших банків | | | | | | |
| 8 | Кошти клієнтів | 384 622 | 435 120 | 114 678 | 6 467 | | 940 887 |
| 9 | Інші фінансові зобов'язання | 19 296 | 7 | 29 | | | 19 332 |
| 10 | Субординований борг | 6 814 | | | | 40 000 | 46 814 |
| 11 | Усього фінансових зобов'язань | 410 732 | 435 127 | 114 707 | 6 467 | 40 000 | 1 007 033 |
| 12 | Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | (136 954) | (217 020) | 232 134 | 293 676 | (30 020) | 141 816 |
| 13 | Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | (136 954) | (353 974) | (121 840) | 171 836 | 141 816 | X |

Таблиця 32.11. 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 |

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.

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 | 2015 рік | 2014 рік |
|----------|--|----------------|----------------|
| 1 | Основний капітал (капітал 1-го рівня) | 201 586 | 207 430 |
| 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 | 4 667 | 4 692 |
| 1.4 | Зменшення основного капіталу (нематеріальні активи, збитки минулих та поточного років) | (51 005) | (45 186) |
| 2 | Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) | 41 266 | 40 956 |
| 2.1 | Резерви під стандартну заборгованість | 1 266 | 956 |
| 2.2 | Субординований борг | 40 000 | 40 000 |
| 3 | Відвернення | (90) | (3 109) |
| 3.2 | Балансова вартість позалістингових цінних паперів | (90) | (1 060) |
| 3.3 | Сума операцій, що здійснені з інсайдерами на більш сприятливих умовах | - | (2 049) |
| 4 | Усього регулятивного капіталу | 242 762 | 245 277 |

Примітка 34. Потенційні зобов'язання**Розгляд справ у суді**

(тис. грн.)

| Позивач | Предмет позову | Сума позовних вимог | Примітка |
|---------|----------------|---------------------|----------|
| - | - | - | - |

Інформація про можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань у Групі відсутня.
Станом на 31.12.2015 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 | 2015 рік | 2014 рік |
|----------|---------------------|---------------|---------------|
| 1 | До 1 року | 6 198 | 9 551 |
| 2 | Від 1 до 5 років | 7 160 | 16 454 |
| 3 | Понад 5 років | | 35 316 |
| 4 | Усього | 13 358 | 61 321 |

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням**Таблиця 34.2. Структура зобов'язань з кредитуванням**

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2015 рік | 2014 рік |
|----------|--|----------|---------------|---------------|
| 1 | Зобов'язання з кредитування, що надані | | 30 403 | 78 531 |
| 2 | Гарантії видані | | 2 832 | 3 538 |
| 3 | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | 17 | (150) | (139) |
| 4 | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву | | 33 085 | 81 930 |

Таблиця 34.3. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2015 рік | 2014 рік |
|----------|---------------------|---------------|---------------|
| 1 | Гривня | 19 255 | 59 430 |
| 2 | Долар США | 13 980 | 22 489 |
| 3 | Євро | 0 | 150 |
| 4 | Усього | 33 235 | 82 069 |

Активи, надані в заставу**Таблиця 34.4. Активи, надані в заставу**

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2015 рік | | 2014 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 договірною характеру і відповідно не являються фінансовими інструментами.

Таблиця 35.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю:

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2015 рік | | 2014 рік | |
|-------|------------------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | | балансова вартість | справедлива вартість | балансова вартість | справедлива вартість |
| | Фінансові активи | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 213 646 | 213 646 | 125 374 | 125 374 |
| 2 | Кошти в інших банках | - | - | 39 938 | 39 938 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 857 809 | 857 809 | 812 102 | 812 102 |
| | Фінансові зобов'язання | | | | |
| 4 | Кошти інших банків | - | - | 43 376 | 43 376 |
| 5 | Кошти клієнтів | 940 887 | 940 887 | 813 262 | 813 262 |
| 6 | Субординований борг | 46 814 | 46 814 | 42 757 | 42 757 |

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 підтвержені ринковими даними (рівень III) | | |
| 1 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 35 314 | 827 | - | 36 141 | 36 141 |
| 1.1 | Облігації підприємств | 34 723 | - | - | 34 723 | 34 723 |
| 1.2 | Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком | 591 | 827 | - | 1 418 | 1 418 |
| 2 | Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю | 35 314 | 827 | - | 36 141 | 36 141 |

Балансова вартість цінних паперів, справедливу вартість яких не можливо достовірно визначити, станом на 31.12.2015р. складає 160 тис. грн. Такі цінні папери обліковуються за собівартістю, оскільки не можуть бути оцінені за методами, що забезпечать достовірне визначення справедливої вартості таких цінних паперів.

Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 36.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2015 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 | 213 646 | - | - | - | - | 213 646 |
| 2 | Кошти в інших банках: | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Депозити в інших банках | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Кредити, надані іншим банкам | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів: | 857 809 | - | - | - | - | 857 809 |
| 3.1 | Кредити юридичним особам | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Кредити фізичним особам - підприємцям | - | - | - | - | - | - |
| 3.3 | Іпотечні кредити фізичних осіб | - | - | - | - | - | - |
| 3.4 | Кредити на поточні потреби фізичних осіб | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Цінні папери в портфелі на продаж | - | 36 025 | - | - | - | 36 025 |
| 5 | Інші фінансові активи: | 37 283 | - | - | 686 | - | 37 969 |
| 5.1 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 5 838 | - | - | - | - | 5 838 |
| 5.2 | Грошові кошти з обмеженим правом користування | 11 483 | - | - | - | - | 11 483 |
| 5.3 | Інші фінансові активи | 19 962 | - | - | 686 | - | 20 648 |
| 6 | Усього фінансових активів | 1 108 738 | 36 025 | - | 686 | - | 1 145 449 |

Таблиця 36.2. 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 обліковують 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 36.3. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2015 рік

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | За справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку | За амортизованою вартістю | Усього |
|----------|---|--|---------------------------|------------------|
| | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| 1 | Кошти банків | - | - | - |
| 1.1 | Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків | - | - | - |
| 1.2 | Депозити інших банків | - | - | - |
| 1.3 | Кредити, що отримані | - | - | - |
| 2 | Кошти клієнтів: | - | 940 887 | 940 887 |
| 2.1 | Кошти юридичних осіб | - | 377 726 | 377 726 |
| 2.2 | Кошти фізичних осіб | - | 563 161 | 563 161 |
| 3 | Інші фінансові зобов'язання | - | 19 332 | 19 332 |
| 3.1 | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | - | 7 742 | 7 742 |
| 3.2 | Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | - | 6 509 | 6 509 |
| 3.3 | Інші фінансові зобов'язання | - | 5 081 | 5 081 |
| 4 | Субординований борг | - | 46 814 | 46 814 |
| 5 | Усього фінансових зобов'язань | - | 1 007 033 | 1 007 033 |

Таблиця 36.4. 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 |

Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами

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

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
|-------|---|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка :гривні -22,9%) | | 251 | | 123 |
| 2 | Резерви під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня | | (25) | | (12) |
| 3 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка :гривні -11,29%; долари США -8,42%) | | 148 | 464 | 1 470 |
| 4 | Резерви за зобов'язаннями | | 3 | | 5 |
| 5 | Субординований борг (контрактна процентна ставка :гривні -12,5 %) | 11 422 | | | |

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

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | Процентні доходи | | 71 | | 27 |
| 2 | Процентні витрати | (2823) | (21) | (147) | (345) |
| 3 | Комісійні доходи | 24 | - | 31 | 119 |
| 4 | Комісійні витрати | - | - | - | - |
| 5 | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | - | 170 | - | (8) |
| 6 | Відрахування до резервів за зобов'язаннями | - | (19) | - | 3 |
| 7 | Інші операційні доходи | - | - | - | - |
| 8 | Адміністративні та інші операційні витрати | - | (4 181) | - | - |
| 9 | | - | - | - | - |

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

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
|-------|---------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | Інші зобов'язання | - | 143 | - | 100 |

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

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонами протягом року | - | 1 042 | - | 3 429 |
| 2 | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом року | - | 1 189 | - | 3 029 |

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

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | 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 37.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | 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 37.7. 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 | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
|-------|---------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | Інші зобов'язання | - | 4 801 | - | 209 |

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

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | 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 37.9. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2015 рік | | 2014 рік | |
|-------|-----------------------------|----------|-------------------------|----------|-------------------------|
| | | витрати | нараховане зобов'язання | витрати | нараховане зобов'язання |
| 1 | Поточні виплати працівникам | 4 181 | 174 | 4567 | 110 |

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

| Рядок | 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

Окрім зазначеного в Примітці 3 «Основи подання фінансової звітності», інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів фінансової звітності Групи, після дати балансу не відбувалося.