

Окрема 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
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2015 року .....	5
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року .....	6
Звіт про зміни у власному капіталі за 2015 рік .....	7
Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік (непрямий метод) .....	8
Примітка 1. Інформація про банк .....	9
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність .....	9
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності .....	10
Примітка 4. Принципи облікової політики .....	10
Примітка 4.1. Основи оцінки складання окремої фінансової звітності .....	11
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	21
Примітка 7. Кошти в інших банках .....	21
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів .....	22
Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж .....	25
Примітка 10. Інвестиції в дочірні компанії .....	26
Примітка 11. Інвестиційна нерухомість .....	27
Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи .....	28
Примітка 13. Інші фінансові активи .....	29
Примітка 14. Інші активи .....	30
Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття .....	30
Примітка 16. Кошти банків .....	31
Примітка 17. Кошти клієнтів .....	31
Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями .....	31
Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання .....	32
Примітка 20. Інші зобов'язання .....	32
Примітка 21. Субординований борг .....	32
Примітка 22. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) .....	32
Примітка 23. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) .....	33
Примітка 24. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення .....	33
Примітка 25. Процентні доходи та витрати .....	34
Примітка 26. Комісійні доходи та витрати .....	34
Примітка 27. Інші операційні доходи .....	34
Примітка 28. Адміністративні та інші операційні витрати .....	34
Примітка 29. Витрати на податок на прибуток .....	35
Примітка 30. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію .....	36
Примітка 31. Дивіденди .....	36
Примітка 32. Операційні сегменти .....	37
Примітка 33. Управління фінансовими ризиками .....	39
Примітка 34. Управління капіталом .....	44
Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку .....	45
Примітка 36. Справедлива вартість фінансових інструментів .....	45
Примітка 37. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки .....	47
Примітка 38. Операції з пов'язаними сторонами .....	48
Примітка 39. Події після дати балансу .....	50

## **ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

### ***Акціонерам та Правлінню ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»***

#### **Висновок щодо фінансових звітів**

Ми провели аудит окремої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі - Банк), що додається, яка включає окремий звіт про фінансовий стан Банку на 31 грудня 2015 року, окремий звіт про сукупні прибутки та збитки, окремий звіт про зміни у власному капіталі та окремий 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 окрему фінансову звітність*

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

#### *Відповідальність аудитора*

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї окремої 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 окрема фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у окремій фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання окремої 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 окремої фінансової звітності.

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

## Висловлення думки

На нашу думку, окрема 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» окремої 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 №33 окремої фінансової звітності, в якій зазначено, що Банк має негативний сукупний розрив ліквідності строком до року в сумі 117 232 тис. грн., що складає 9,4% 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 окремої 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 № 16-059.1



Олександр Почкун

Гарік Нерсесян

## Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2015 року

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)	
		31 грудня 2015 року	31 грудня 2014 року
<b>АКТИВИ</b>			
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	862 355	818 043
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	36 025	53 601
Інвестиції в дочірні компанії	10	0	280
Інвестиційна нерухомість	11	8 101	8 433
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		733	736
Відстрочений податковий актив	29	6 738	8 925
Основні засоби та нематеріальні активи	12	47 814	44 056
Інші фінансові активи	13	37 969	23 146
Інші активи	14	17 261	17 217
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	16 089	16 089
Усього активів		1 246 731	1 155 838
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	16	0	43 376
Кошти клієнтів	17	940 933	813 541
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	8
Резерви за зобов'язаннями	18	150	139
Інші фінансові зобов'язання	19	19 332	15 814
Інші зобов'язання	20	4 437	5 260
Субординований борг	21	46 814	42 757
Усього зобов'язань		1 011 666	920 895
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	22	230 000	230 000
Емісійні різниці	22	17 924	17 924
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(17 764)	(17 906)
Резервні та інші фонди банку		4 667	4 691
Резерви переоцінки	23	238	234
Усього власного капіталу		235 065	234 943
Усього пасивів		1 246 731	1 155 838

Затверджено до випуску та підписано

01 квітня 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



І.В.Колесник

Т.І.Гадомська

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня 2015 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2014 року
Процентні доходи	25	165 212	136 261
Процентні витрати	25	(97 400)	(94 915)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>67 812</b>	<b>41 346</b>
Комісійні доходи	26	36 161	33 756
Комісійні витрати	26	(7 730)	(6 407)
Результат від продажу цінних паперів в портфелі банку на продаж		(135)	3
Результат від операцій з іноземною валютою		15 924	1 790
Результат від переоцінки іноземної валюти		(22 412)	6 109
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	11	-	(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	7,8,13	8 218	(10 068)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13,14	235	(159)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	0	73
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	18	(19)	175
Інші операційні доходи	27	5 024	2 343
Адміністративні та інші операційні витрати	28	(99 948)	(80 021)
Дохід від участі в капіталі	10	(280)	(4 872)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 328	(18 859)
Витрати на податок на прибуток	29	(2 186)	953
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		142	(17 906)
Прибуток/(збиток) за рік		142	(17 906)
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД</b>			
Переоцінка цінних паперів в портфелі банку на продаж	23	4	(713)
Переоцінка основних засобів	23	-	(248)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	23	0	210
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>		<b>4</b>	<b>(751)</b>
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>146</b>	<b>(18 657)</b>
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку	30	142	(17 906)
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку	30	146	(18 657)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	30	0,01	(0,78)
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	30	0,01	(0,78)

Затверджено до випуску та підписано

01 квітня 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



І.В.Колесник

Т.І.Гадомська

## 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
<b>Залишок на 31 грудня 2013 року</b>		230 000	17 924	985	4 715	253 624
Дивіденди	31	-	-	-	(24)	(24)
Сукупний дохід	23	-	-	(751)	(17 906)	(18 657)
<b>Залишок на 31 грудня 2014 року</b>		230 000	17 924	234	(13 215)	234 943
Дивіденди	31	-	-	-	(24)	(24)
Сукупний дохід	23	-	-	4	142	146
<b>Залишок на 31 грудня 2015 року</b>		230 000	17 924	238	(13 097)	235 065

Затверджено до випуску та підписано

01 квітня 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



І.В.Колесник

Т.І.Гадомська

## Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік (непрямий метод)

Найменування статті	Примітка	(тис. грн.)	
		31 грудня 2015 року	31 грудня 2014 року
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток (збиток) до оподаткування		2 328	(17 906)
<i>Коригування:</i>			
Знос та амортизація	28	10 797	5 828
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		(8 434)	9 979
Амортизація дисконту/(премії)		(348)	24
Результат операцій з торговими цінними паперами			38
Результат операцій з іноземною валютою		22 412	(6 109)
(Нараховані доходи)		4 333	(1 525)
Нараховані витрати		(1 202)	2 474
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(198)	7 591
Інший рух коштів, що не є грошовим		(556)	(949)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		29 132	(555)
<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		(49 234)	11 178
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		5 639	(4 738)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(430)	2 676
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(43 334)	43 332
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		137 405	(132 969)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		19	(175)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		276	5 840
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>90 280</b>	<b>(105 219)</b>
Податок на прибуток, що сплачений			
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>119 412</b>	<b>(105 774)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
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)	(12 111)
Надходження від реалізації основних засобів		1 263	1 440
Придбання нематеріальних активів		(7 256)	(6 321)
Дивіденди, що отримані		30	42
Придбання дочірніх компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		408	4 106
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>3 684</b>	<b>(18 974)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Отримання субординованого боргу	21	0	10 000
Дивіденди, що виплачені	31	(24)	(24)
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

Гадомська Т.І.  
+38 (044) 428 61 28 (вн. 1265)

І.В.Колесник

Т.І.Гадомська

### **Примітка 1. Інформація про банк**

Найменування Банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Місцезнаходження Банку: 04073, м. Київ, Московський проспект, 6

Організаційно-правова форма: Публічне акціонерне товариство

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.

Стратегічна мета 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.

ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є універсальною фінансовою установою. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам.

Станом на 31 грудня 2015 року Банк обслуговує 30 434 клієнта.

Акціонерами 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. Банком подано пакет документів до Національного банку України щодо погодження набуття істотної участі в 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 Банку складає:

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

Банк має дочірню компанію – ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА», основний вид діяльності якої – інше грошове посередництво. Частка Банку в статутному капіталі дочірньої компанії складає 100%. Дочірня компанія зареєстрована та знаходиться на території України.

Окрема 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, після дати останньої річної звітності не виявлено.

Нетипових операцій, які могли б вплинути на активи, зобов'язання та капітал або потоки грошових коштів, ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» протягом 2015 року не здійснював.

Банк складає окрему річну фінансову звітність та консолідовану річну фінансову звітність, яка включає консолідовані показники діяльності Банку та його дочірньої компанії.

При складанні окремої фінансової звітності Банк використовував наскрізну нумерацію приміток.

Окрема фінансова звітність складена на підставі припущення безперервної діяльності Банку у майбутньому.

### **Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк 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 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 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 Національного банку України 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 зменшились 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 зменшились на 17,4 млрд.грн. та склали 1151,4 млрд.грн. Збиток банків склав 57,3 млрд.грн.

Основною метою Банку, 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**

Окрема фінансова звітність Банку підготована у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ і тлумачення до них. 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.

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

Одиниці виміру, у яких подається окрема фінансова звітність - тисячі гривень.

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 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.

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 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 Банк не має.

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

### **Примітка 4. Принципи облікової політики**

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

**Дата операції** – операції відображаються на рахунках бухгалтерського обліку в день їх здійснення, тобто в день виникнення прав (активів) або зобов'язань (пасивів) незалежно від дати руху коштів за ними.

**Дата валютування** – дата, зазначена платником в розрахунковому документі або в документі на переказ готівки, починаючи з якої грошові кошти, переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача.

**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 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, переоцінюються 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 Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо 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 ефективною процентної ставки відсотка/

**Суттєвість** – в звітності повинна відобразитися вся суттєва інформація, корисна для прийняття рішень. Інформація є суттєвою, якщо її відсутність або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів звітності.

**Відкритість** – фінансові звіти повинні бути достатньо зрозумілими і детальними, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати операції Банку з необхідними поясненнями в примітках щодо правил оцінки активів та зобов'язань. Операції повинні відповідати змісту статей звітів. Звітність повинна бути чітко викладена та зрозуміла користувачам.

#### **Примітка 4.1. Основи оцінки складання окремої фінансової звітності**

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Банку, 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 Банку 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 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 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 фінансовій звітності за офіційним курсом на дату їх виникнення.

Цінні папери, що придбані 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 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 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 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 окрема фінансова звітність – гривня.

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**

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

#### **Знецінення фінансових активів**

Банк здійснює аналіз доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу [наданих кредитів, розміщених вкладів (депозитів)] або групи фінансових активів, на кожну 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**

Банк 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 банках.

#### **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 Національному банку України 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 материнським Банком як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

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 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.

#### **Надані кредити та аванси, резерви під знецінення кредитів**

Банк здійснює кредитні операції у відповідності до Кредитної політики Банку та діючого законодавства України.

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.

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.

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 Банк може не отримати всієї суми заборгованості за кредитом або відсотками.

Спираючись на попередній досвід Банку у відношенні збитків по кредитним операціям, керівництво Банку періодично оцінює адекватність сформованого резерву, портфельні ризики, несприятливі ситуації, які можуть вплинути на здатність позичальника погасити кредит.

#### **Фінансові активи, утримувані в портфелі на продаж**

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.

Банк визнає ці активи в балансі тільки тоді, коли він є стороною в договорі купівлі активу. Інвестиційні цінні папери в портфелі на продаж первісно визнаються за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації за такі активи і сумою всіх витрат на проведення операції. Після первинного визнання інвестиційні цінні папери в портфелі на продаж оцінюються за справедливою вартістю, крім фінансових інструментів, для яких відсутній активний ринок і справедливу вартість яких визначити неможливо.

Для визначення справедливої вартості всі цінні папери, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, оцінюються за їх ринковою вартістю на підставі даних оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах.

#### **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 Банком 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 Банком не визначено обмеження строку, протягом якого очікується збільшення грошових коштів (чи їх еквівалентів) від використання таких нематеріальних активів.

#### **Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем**

Банк виступає в якості лізингодавця.

Договори оренди, за якими у Банка залишаються практично всі ризики та вигоди від володіння активом, класифікуються як оперативна оренда.

Банк 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 Банк нараховує амортизацію за об'єктами, переданими в лізинг (оренду).

Банк виступає в якості лізингоодержувача.

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**

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Банк 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.

Банк продовжує класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події чи обставини, за якими Банк не може здійснити контроль, а також є достатні свідчення того, що Банк продовжує виконувати план продажу.

Перед первісною класифікацією активів, утримуваних для продажу, здійснюється оцінка балансової вартості активів:

- а) якщо облік необоротних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю), то їх вартість переглядається на зменшення корисності;
- б) якщо необоротні активи обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю), то здійснюється

переоцінка.

Сума дооцінки, що обліковується в капіталі, залишається до часу вибуття або рекласифікації необоротних активів.

Необоротні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок:

- балансовою вартістю
- або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

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

У разі зниження справедливої вартості необоротних активів визнаються витрати від зменшення корисності за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж визнається дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

Якщо під час оцінки активів, утримуваних для продажу, не визнавалося зменшення їх корисності та відновлення їх корисності, то визнаються доходи або витрати на дату припинення їх визнання.

Необоротні активи, що не відповідають критеріям визнання як утримуваних для продажу, переводяться до категорії активів, призначених для використання в процесі діяльності за найнижчою з оцінок:

а) балансовою вартістю необоротного активу на момент їх визнання як утримуваних для продажу, скоригованою на суми амортизації та переоцінки, які було б визнано за період його утримання для продажу;

або

б) вищою з оцінок: чистою вартістю реалізації необоротного активу або вартістю використання.

Сума коригування включається до інших витрат (доходів) звітного періоду.

Рішенням Спостережної 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 і незавершених капітальних інвестицій).

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 Банком 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 Банк не здійснював 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 в Банку нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

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

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 Банку для їх використання, в разі необхідності, на покриття ризикових активів.

Резерви визнаються тоді, коли Банку 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.

#### **Субординований борг**

Субординований борг - звичайні незабезпечені Банком боргові капітальні інструменти, які за умовою договору не можуть бути заборонені 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 визнається на звітну дату по всіх тимчасовим різницям між оподатковуваною базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю в цілях фінансової звітності.

Балансова вартість відстроченого податкового активу переглядається на кожну звітну дату.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються по податковим ставкам, які, як передбачається, будуть використовуватися в звітному році, коли актив буде реалізованим, а зобов'язання погашено.

Всі інші податки, крім податку на прибуток, відображаються в складі адміністративних витрат.

#### **Статутний капітал та емісійні різниці**

Статутний капітал – сплачена грошовими внесками учасників Банку вартість акцій Банку в розмірі, визначеному статутом.

Статутний капітал Банку формується лише в грошовій формі. 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 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 Банку.

#### **Визнання доходів і витрат**

Доходи та витрати визнаються у відповідності з принципами нарахування, відповідності доходів та витрат, обережності.

Доходи та витрати визнаються Банком за умови, якщо є висока вірогідність того, що Банк 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 Банку іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами і розраховуються пропорційно сумі та строку використання активу.

Комісійні доходи виникають від надання Банком 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 Банку як заставодержателя, необоротних активів Банку 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 Банку, надлишків майна;
- в інших випадках.

Дивідендний дохід визнається від використання активів Банку 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 Банку в сумі оголошених дивідендів за інвестиціями в пайові цінні папери.

Витрати Банку виникають при оплаті винагороди за використання Банком активів, залучених в інших осіб, оплаті Банком отриманих послуг, купівлі товарно-матеріальних цінностей для забезпечення діяльності Банку, оплаті витрат на утримання персоналу Банку, оплаті податків та інших обов'язкових платежів, визнанні витрат від нарахування амортизації необоротних активів Банку, нарахуванні резервів під знецінення активів, участь в спонсорстві та представницьких заходах, вибутті з негативним результатом товарно – матеріальних цінностей чи необоротних активів Банку, 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; торговими – від торгових операцій з цінними паперами, іноземною валютою та банківськими металами; іншими.

Процентні витрати сплачуються Банком за використання активів, залучених від інших осіб і розраховуються пропорційно сумі і строку використання відповідного активу.

Комісійні витрати виникають в результаті отримання Банком послуг і розраховуються у відповідності з умовами підписаних договорів в залежності від специфіки відповідних послуг.

Адміністративні витрати виникають:

- при оплаті Банком послуг і матеріальних цінностей, які необхідні для забезпечення діяльності Банку 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, продажі необоротних активів Банку 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 Банку.

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 Банку 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:

	<b>31.12.2015р.</b>	<b>31.12.2014р.</b>
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 Банку для їх використання, в разі необхідності, на покриття ризикових активів.

Резерви для відшкодування можливих втрат за активним операціями Банку формуються щомісячно, виходячи із стану кредитного портфеля Банку, дебіторської заборгованості, оцінки суми очікуваного відшкодування за цінними паперами, що не обліковуються за справедливою вартістю.

Резерви формуються в валюті відповідного активу.

Резерви визнаються тоді, коли Банк має поточне юридичне чи конструктивне зобов'язання в результаті минулих подій, існує вірогідність того, що для погашення такого зобов'язання використаються ресурси, що передбачають економічні вигоди, а сума такого зобов'язання може бути достовірно оцінена.

#### **Взаємозалік статей активів та зобов'язань**

Банк не проводив 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%, Банк не здійснював коригування річної фінансової звітності на коефіцієнт інфляції.

#### **Витрати на персонал та відповідні відрахування**

Внески Банку до державного пенсійного фонду на користь співробітників відносяться на витрати тоді, коли вони понесені та включаються до складу витрат на персонал.

#### **Інформація за операційними сегментами**

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, 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.

Банк виділяв сегменти за критерієм, щоб дохід за сегментом становив 10% або більше від загального доходу. При складанні звітності, з врахуванням критерію, Банк визначив 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 Банку 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 Банку та відносяться до Банку в цілому.

Географічні сегменти Банку були відображені в залежності від фактичного місцезнаходження контрагента, тобто за відповідними країнами.

#### **Операції з пов'язаними особами**

В Банку прийнято наступні ознаки пов'язаності з Банком осіб:

- 1) Контролери банку;
- 2) Особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю в Банку;
- 3) Керівники Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів Банку;
- 4) Споріднені та афілійовані особи Банку, у тому числі учасники банківської групи;
- 5) Особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку;
- 6) Керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, 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 Банк проводить за звичайними цінами або за тарифами, що діють в Банку.

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

При застосуванні облікової політики за міжнародними стандартами Банк 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 Банком вносились зміни до Облікової політики згідно вимог МСФЗ. 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 окремої річної фінансової звітності за 2015 рік суттєвих помилок минулих періодів не виявлено, коригування звітності не здійснювалося.

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

Нижче наводяться стандарти та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк 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.

Банк планує розпочати застосування нового стандарту з дати набрання його чинності. У 2015 році Банк здійснив 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 підтверженої інформації, яка стане доступною для Банку в майбутньому. В цілому, Банк не очікує значного впливу нових вимог на свій бухгалтерський баланс та власний капітал.

#### **(а) Класифікація і оцінка**

Банк не очікує значного впливу на свій бухгалтерський баланс та власний капітал при застосуванні вимог до класифікації та оцінки відповідно до МСФЗ (IFRS) 9. Банк 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, Банк очікує, що згідно МСФЗ (IFRS) 9 вони продовжать враховуватися за амортизованою вартістю.

#### **(б) Облік хеджування**

Банк 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 (SFRS) 14 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Оскільки Банк вже готує звітність за МСФЗ, даний стандарт не застосовний до його 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 Банку.

#### **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 Банку.

#### **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 Банку, оскільки Банк не використовував 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 Банку, оскільки діяльність Банку 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 Банку.

**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 Банку.

**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 Банку.

**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 Банку здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Банку.

**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 Банку здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Банку.

**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 Банку.

#### **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 Банку.

#### **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 Банку.

**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
<b>4</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>213 646</b>	<b>125 374</b>

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічною ознакою, валютами та відсотковими ставками наведено в Примітці 33.

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:	-	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)
<b>4</b>	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>-</b>	<b>39 938</b>

**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 незнецінені кошти в інших банках за наявності рейтингу:				
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 вираховання резервів	-	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	-
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-	-

Протягом 2015 Банк не списував 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 незнецінені кошти в інших банках за наявності рейтингу:				
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 вираховання 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	859 757	791 345
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	11 745	12 902
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	5 743	37 267
4	Резерв під знецінення кредитів	(14 890)	(23 471)
<b>5</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>862 355</b>	<b>818 043</b>

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам зазначена в Примітці 38.

Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 33.

Станом на 31 грудня 2015 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 8 складає 26 076 тис. грн.; на 31 грудня 2014 року – 30 764 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	(3 215)	287	11 509	8 581
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(8 980)	(3 429)	(2 481)	(14 890)

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.)

Ря- док	Вид економічної діяльності	2015 рік		2014 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	29 920	3,41	32 910	3,91
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	130 312	14,86	208 001	24,72
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	900	0,10	690	0,08
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	47 753	5,44	46 295	5,50
5	Будівництво	221 901	25,30	130 828	15,55
6	Діяльність готелів та ресторанів	132 487	15,10	110 144	13,09
7	Фінансова діяльність	109 445	12,48	112 097	13,32
8	Діяльність транспорту та зв'язку	104 105	11,87	87 038	10,34
9	Дослідження й експериментальні розробки у сфері біотехнологій	0	0	827	0,10
10	Фізичні особи	17 488	1,99	50 169	5,96
11	Інші	82 934	9,45	62 515	7,43
<b>12</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>877 245</b>	<b>100,00</b>	<b>841 514</b>	<b>100,00</b>

Кредитний портфель Банку в достатній мірі диверсифікований, кредитні операції Банку не зосереджені в окремій галузі економіки. Надмірна галузева концентрація кредитного портфеля відсутня.

**Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2015 рік** (тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	-	-	4 719	4 719
2	Кредити, що забезпечені:	859 757	11 745	1 024	872 526
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	21 967	1 314	195	23 476
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>859 757</b>	<b>11 745</b>	<b>5 743</b>	<b>877 245</b>

**Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2014 рік** (тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	404	-	13 233	13 637
2	Кредити, що забезпечені:	790 941	12 902	24 034	827 877
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	23 932	1 262	919	26 113
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>791 345</b>	<b>12 902</b>	<b>37 267</b>	<b>841 514</b>

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік (тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Кредити юридични м особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	836 585	6 856	3 553	846 994
1.1	Нові великі позичальники	-	-	-	-
1.2	Кредити середнім компаніям	272 308	-	-	272 308
1.3	Кредити малим компаніям	564 277	-	-	564 277
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	-	-	-	-
2.4	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	859 757	11 745	5 743	877 245
5	Резерв під знецінення за кредитами	(8 980)	(3 429)	(2 481)	(14 890)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>850 777</b>	<b>8 316</b>	<b>3 262</b>	<b>862 355</b>

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2014 рік (тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Кредити, що надані юридич- ним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	637 062	5 680	10 463	653 205
1.1	Нові великі позичальники	-	-	-	-
1.2	Кредити середнім компаніям	60 558	-	-	60 558
1.3	Кредити малим компаніям	576 504	-	-	576 504
1.4	Кредити фізичним особам	-	5 680	10 463	16 143
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 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	791 345	12 902	37 267	841 514
5	Резерв під знецінення за кредитами	(5 765)	(3 716)	(13 990)	(23 471)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>785 580</b>	<b>9 186</b>	<b>23 277</b>	<b>818 043</b>

**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	850 777	2 262 776	750 197
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	8 316	18 578	129
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	3 262	7 169	2 559
<b>4</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>862 355</b>	<b>2 288 523</b>	<b>752 885</b>

Справедливу вартість забезпечення Банк визначає наступним чином:

- грошові депозити – за номінальною вартістю;
- нерухоме майно, майно житлового призначення та інше майно – за ринковою вартістю на підставі оцінки акредитованого Банком незалежного оцінювача;
- цінні папери – за ринковою вартістю на підставі котирувань або оцінки акредитованого Банком незалежного оцінювача, що визначений Банком.

Перегляд вартості застави здійснювався в кінці звітного року.

Протягом 2015 року у власність Банку не переходило заставне майно.

В 2015 році Банком не реалізовувалось майно, що перейшло у власність Банку 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	785 580	2 186 941	121 237
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	9 186	22 067	1 220
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	23 277	44 036	10 033
<b>4</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>818 043</b>	<b>2 253 044</b>	<b>132 490</b>

Протягом 2014 року у власність Банку перейшло заставне майно на загальну суму 947 тис. грн.

В 2014 році Банком реалізовано майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, на загальну суму 5 972 тис. грн.

#### Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку 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)
<b>4</b>	<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>36 025</b>	<b>53 601</b>

Станом на 31 грудня 2015 року до статті «Боргові цінні папери» включено нараховані та неотримані 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 33.

**Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку 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	-	-
<b>4</b>	<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів</b>	<b>34 723</b>	<b>34 723</b>

**Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку 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)
<b>4</b>	<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів</b>	<b>48 148</b>	<b>48 148</b>

**Таблиця 9.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку 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)	-
<b>3</b>	<b>Залишок на 31 грудня 2015 року</b>	<b>-</b>	<b>(276)</b>	<b>(276)</b>

**Таблиця 9.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2014 рік (тис. грн.)**

Рядок	Рух резервів	Облігації підприємств	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	Усього
1	Залишок на 1 січня 2014 року	-	(349)	(349)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом 2014 року	(8)	81	73
<b>3</b>	<b>Залишок на 31 грудня 2014 року</b>	<b>(8)</b>	<b>(268)</b>	<b>(276)</b>

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

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				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
<b>4</b>	<b>Усього</b>			<b>827</b>	<b>4 800</b>

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. Інвестиції в дочірні компанії****Таблиця 10.1. Інвестиції в дочірні компанії (тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	Балансова вартість на 1 січня	280	5 152
2	Справедлива вартість придбаних чистих активів дочірньої компанії	-	-
3	Інвестиції, здійснені протягом року	-	-
	Частка прибутку дочірньої компанії	100	100
4	Дивіденди, отримані від дочірньої компанії	-	-
5	Зменшення корисності інвестицій в дочірні компанії	(280)	(4 872)
<b>6</b>	<b>Балансова вартість на кінець дня 31 грудня</b>	<b>-</b>	<b>280</b>

**Таблиця 10.2. Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінансових показників дочірніх компаній за 2015 рік**

(тис. грн.)							
Рядок	Найменування компанії	Загальна сума активів	Загальна сума зобов'язань	Дохід	Прибуток чи збиток	Частка участі, %	Країна реєстрації
1	ТОВ «Глобальна платіжна мережа»	4 042	4 699	4 979	(937)	100	Україна
2	<b>Усього</b>	<b>4 042</b>	<b>4 699</b>	<b>4 979</b>	<b>(937)</b>		

**Таблиця 10.3. Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінансових показників дочірніх компаній за 2014 рік**

(тис. грн.)							
Рядок	Найменування компанії	Загальна сума активів	Загальна сума зобов'язань	Дохід	Прибуток чи збиток	Частка участі, %	Країна реєстрації
1	ТОВ «Глобальна платіжна мережа»	6 805	6 525	9 055	(4 872)	100	Україна
2	<b>Усього</b>	<b>6 805</b>	<b>6 525</b>	<b>9 055</b>	<b>(4 872)</b>		

**Примітка 11. Інвестиційна нерухомість****Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	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	<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець дня 31 грудня</b>	<b>8 101</b>	<b>8 433</b>

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 33.

**Таблиця 11.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**

(тис. грн.)			
Рядок	Суми доходів і витрат	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 11.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідомною операційною орендою у випадку, коли Банк є орендодавцем**

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

**Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи****Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи  
(тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на 01 січня 2014 року</b>	5 926	5 041	1 523	1 325	237	6 502	6 146	6 460	33 160
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	8 627	17 868	4 384	5 098	780	14 446	6 146	11 633	68 982
1.2	Знос на кінець 2014 року	(2 701)	(12 827)	(2 861)	(3 773)	(543)	(7 944)	-	(5 173)	(35 822)
2	Надходження	-	<b>8593</b>	<b>53</b>	<b>624</b>	<b>55</b>	<b>244</b>	<b>7772</b>	<b>1119</b>	<b>18460</b>
3	Вибуття	-	-	-	(11)	(2)	-	(1427)	-	(1440)
4	Амортизаційні відрахування	(386)	(2 136)	(439)	(477)	(86)	(670)	-	(1 634)	(5 828)
5	Переоцінка	(296)	-	-	-	-	-	-	-	(296)
5.1	Переоцінка первісної вартості	(419)	-	-	-	-	-	-	-	(419)
5.2	Переоцінка зносу	123	-	-	-	-	-	-	-	123
<b>6</b>	<b>Балансова вартість на 31 грудня 2014 року ( 01 січня 2015 року)</b>	5 244	11 498	1 137	1 461	204	6 076	12 491	5 945	44 056
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	8 208	26 120	4 437	5 566	811	14 300	12 491	12 723	84 656
6.2	Знос на 31 грудня 2014 року (01 січня 2015 року)	(2 964)	(14 622)	(3 300)	(4 105)	(607)	(8 224)	-	(6 778)	(40 600)
7	Надходження	-	<b>5 439</b>	-	<b>302</b>	<b>67</b>	<b>726</b>	<b>12 600</b>	<b>18 339</b>	<b>37 473</b>
8	Вибуття	-	(815)	-	(47)	-	-	(22 056)	-	(22 918)
9	Амортизаційні відрахування	(367)	(5 367)	(419)	(487)	(78)	(594)	-	(3 485)	(10 797)
10	<b>Балансова вартість на 31 грудня 2015 року</b>	4 877	10 755	718	1 229	193	6 208	3 035	20 799	47 814
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	8 208	28 239	4 023	5 041	871	12 498	3 035	29 951	91 866
10.2	Знос на 31 грудня 2015 року	(3 331)	(17 484)	(3 305)	(3 812)	(678)	(6 290)	-	(9 152)	(44 052)

Станом на кінець дня 31 грудня 2015р. Банк не мав основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Банк не передавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи. У Банка відсутні основні засоби, які тимчасово не використовуються.

Основні засоби для продажу не вилучались. Банк не має нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності.

Вартість самостійно створених нематеріальних активів – 23 028 тис. грн.

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 13. Інші фінансові активи****Таблиця 13.1. 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 фінансові активи		20 776	9 706
4	Резерв під знецінення		(526)	(371)
<b>5</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>		<b>37 969</b>	<b>23 146</b>

Аналіз інших фінансових активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 33. Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе залишки за кореспондентськими рахунками в банках України, які забезпечують проведення Банком операцій з платіжними картками в сумі 11 483 тис. грн. та залишки на коррахунку в АТ «Банк «Фінанси та кредит», який визнано неплатоспроможним, в сумі 398 тис. грн.

**Таблиця 13.2. 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.

**Таблиця 13.3. 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 13.4. 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 13.5. 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 14. Інші активи****Таблиця 14.1. Інші активи (тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		151	439
2	Передоплата за послуги		224	332
3	Дорогоцінні метали		316	257
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		12 636	12 636
5	Інші активи		3 984	3 600
6	Резерв під інші активи		(50)	(47)
<b>7</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>		<b>17 261</b>	<b>17 217</b>

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

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

В 2015 році Банком не продавалось майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя.

Аналіз інших активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 33.

**Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів (тис. грн.)**

Рядок	Рух резервів	Дебіторська за боргованість з придбання активів	Передоплата та 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	-	(4)	(3)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Залишок за станом на 31 грудня 2015 року	(4)	(18)	(28)	(50)

**Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття****Таблиця 15.1. Необоротні активи утримувані для продажу, та активи групи вибуття (тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
<b>Необоротні активи, утримувані для продажу:</b>			
<b>1</b>	Основні засоби	16 089	16 089
<b>2</b>	<b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу</b>	<b>16 089</b>	<b>16 089</b>

Як необоротні активи, утримувані для продажу, 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 16. 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
<b>4</b>	<b>Усього коштів інших банків</b>	-	<b>43 376</b>

**Примітка 17. Кошти клієнтів****Таблиця 17.1. Кошти клієнтів**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	Державні та громадські організації:	-	-
2	Інші юридичні особи	377 772	234 406
2.1	Поточні рахунки	157 541	114 153
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
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>940 933</b>	<b>813 541</b>

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 5 646 тис. грн. та 9 517 тис. грн. відповідно.

Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 33.

**Таблиця 17.2. 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	12,98
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	27 379	2,91	85 679	10,53
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	71,19
6	Інші	97 397	10,35	33 536	4,12
<b>7</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>940 933</b>	<b>100,00</b>	<b>813 541</b>	<b>100,00</b>

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

**Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями****Таблиця 18.1. 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	-	-	-
<b>6</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня</b>	<b>150</b>		<b>150</b>

Таблиця 18.2. 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	-	-	-
<b>6</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня</b>	<b>139</b>	<b>-</b>	<b>139</b>

## Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 19.1. 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	8 623
<b>4</b>	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>		<b>19 332</b>	<b>15 814</b>

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 33.

## Примітка 20. Інші зобов'язання

Таблиця 20.1. 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		2 577	2 453
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	74
4	Доходи майбутніх періодів		58	90
<b>5</b>	<b>Усього</b>		<b>4 437</b>	<b>5 260</b>

У Банку не було невиконаних зобов'язань протягом звітного періоду щодо основної суми боргу та процентів за ним. У банку відсутні активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за іншими залученими коштами.

Аналіз інших зобов'язань за географічною ознакою, валютами, строками погашення наведено в Примітці 33.

## Примітка 21. Субординований борг

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	Субординований борг	46 814	42 757
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>46 814</b>	<b>42 757</b>

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

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 33.

## Примітка 22. 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 (на 1 січня 2015 року)	23 000	229 842	17 924	158	247 924
<b>3</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року</b>	<b>23 000</b>	<b>229 842</b>	<b>17 924</b>	<b>158</b>	<b>247 924</b>

Акції Банку випущено на суму його статутного капіталу в кількості: 22 984 203 простих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 гривень кожна та 15 797 привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 гривень кожна. Всі випущені акції Банку повністю сплачені.

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

Кожна привілейована іменна акція дає акціонеру: переважне право на одержання щорічних дивідендів у розмірі 15 відсотків її номінальної вартості та на пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації.

Виплата дивідендів по привілейованих іменних акціях здійснюється незалежно від розміру отриманого Банком прибутку у відповідному році. У разі відсутності або недостатності чистого прибутку звітного року та нерозподіленого прибутку минулих років виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється за рахунок резервного капіталу Банку. Якщо розмір дивідендів, що сплачуються акціонерам, по простих акціях перевищує розмір дивідендів по привілейованих акціях, власникам останніх за рішенням Загальних зборів може проводитись доплата до розміру дивідендів, виплачених іншим акціонерам.

**Примітка 23. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)**

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1	<b>Залишок на початок року</b>		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)
<b>5</b>	<b>Залишок на кінець року</b>		<b>238</b>	<b>234</b>

**Примітка 24. 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
	<b>АКТИВИ</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	213 646	-	213 646	125 374	-	125 374
2	Кошти обов'язкових резервів в Національному банку України		-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	7	-	-	-	39 938	-	39 938
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	571 145	291 210	862 355	495 105	322 938	818 043
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	7 114	28 911	36 025	4 414	49 187	53 601
6	Інвестиції в дочірні компанії	10	-	-	-	-	280	280
7	Інвестиційна нерухомість	11	-	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	12	-	47 814	47 814	-	44 056	44 056
11	Інші фінансові активи	13	37 969	-	37 969	23 146	-	23 146
12	Інші активи	14	4 625	12 636	17 261	4 581	12 636	17 217
13	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	16 089	-	16 089	16 089	-	16 089
<b>14</b>	<b>Усього активів</b>		<b>851 321</b>	<b>395 410</b>	<b>1 246 731</b>	<b>709 383</b>	<b>446 455</b>	<b>1 155 838</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
15	Кошти банків	16	-	-	-	43 376	-	43 376
16	Кошти клієнтів	17	934 466	6 467	940 933	806 783	6 758	813 541
17	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		-	-	-	8	-	8
18	Резерви за зобов'язаннями	18	150	-	150	139	-	139
19	Інші фінансові зобов'язання	19	19 332	-	19 332	15 814	-	15 814
20	Інші зобов'язання	20	4 437	-	4 437	5 260	-	5 260
21	Субординований борг	21	6 814	40 000	46 814	2 757	40 000	42 757
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>965 199</b>	<b>46 467</b>	<b>1 011 666</b>	<b>874 137</b>	<b>46 758</b>	<b>920 895</b>

**Примітка 25. Процентні доходи та витрати**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
	<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	155 860	125 576
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	-	135
6	Усього процентних доходів	165 212	136 261
	<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>		
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	(3 796)	(4 077)
11	Інші	(4 325)	(3 606)
12	Усього процентних витрат	(97 400)	(94 915)
13	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>67 812</b>	<b>41 346</b>

**Примітка 26. Комісійні доходи та витрати**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
	<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>		
1	Розрахунково-касові операції	32 303	29 821
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	36 161	33 756
	<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>		
7	Розрахунково-касові операції	(7 730)	(6 407)
8	Усього комісійних витрат	(7 730)	(6 407)
9	<b>Чистий комісійний дохід/(витрати)</b>	<b>28 431</b>	<b>27 349</b>

**Примітка 27. 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	11	349	189
3	Доходи від операційного лізингу (оренди)		236	465
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	12	401	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	607
8	<b>Усього операційних доходів</b>		<b>5 024</b>	<b>2 343</b>

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 28. Адміністративні та інші операційні витрати**

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1	Витрати на утримання персоналу		(37 070)	(36 233)
2	Амортизація основних засобів	12	(7 312)	(4 194)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	12	(3 485)	(1 634)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(12 853)	(9 471)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(11 955)	(7 279)
6	Професійні послуги		(12 095)	(7 115)
7	Витрати на маркетинг та рекламу		(1 632)	(911)
8	Витрати із страхування		(1 758)	(862)
9	Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток		(9 406)	(8 915)
10	Інші		(2 382)	(3 407)
11	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>(99 948)</b>	<b>(80 021)</b>

**Примітка 29. Витрати на податок на прибуток****Таблиця 29.1. Витрати на сплату податку на прибуток****(тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	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	-	-
<b>3</b>	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>( 2 186)</b>	<b>953</b>

**Таблиця 29.2. 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%		
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)</b>			
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 29.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2015 рік****(тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	Залишок на 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 29.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2014 рік****(тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	Залишок на 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 30. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію****Таблиця 30.1. 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		118	(17 906)
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		24	24
3	Прибуток/(збиток) за рік		142	(17 906)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	22	22 984	22 984
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	22	16	16
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію		0,01	(0,78)
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 30.2. 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		142	(17 906)
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		142	(17 906)
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	31	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		118	(17 906)
7	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	31	0	0
8	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам – власникам простих акцій		0,01	(0,78)

**Примітка 31. 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 32. Операційні сегменти****Таблиця 32.1. 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	150 219	5 642	7 175	2 176	-	165 212
2	Комісійні доходи	11 542	22 394	2 225	-	-	36 161
3	Інші операційні доходи	334	1 196	-	-	3 494	5 024
4	Усього доходів сегментів	162 095	29 232	9 400	2 176	3 494	206 397
5	Процентні витрати	(26 175)	(64 367)	-	(2 532)	(4 326)	(97 400)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(3 215)	11 806	-	(373)		8 218
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	235	235
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	-	-	-	-	(22 412)	(22 412)
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)	-	-	(93 110)	(102 656)
16	Частка в прибутку/(збитку) дочірніх компаній	-	-	-	-	(280)	(280)
<b>17</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)</b>	<b>137 365</b>	<b>(30 637)</b>	<b>9 264</b>	<b>549</b>	<b>(116 399)</b>	<b>142</b>

**Таблиця 32.2. 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	117 249	8 327	8 301	2 384	-	136 261
2	Комісійні доходи	9 595	21 195	2 726	240	-	33 756
3	Інші операційні доходи	496	1 533	37	-	277	2 343
4	Усього доходів сегментів	127 340	31 055	11 064	2 624	277	172 360
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)	-	1 790
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	6 109	6 109
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)	-	(74 784)	(81 331)
16	Частка в прибутку/(збитку) дочірніх компаній	-	-	-	-	(4 872)	(4 872)
<b>17</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)</b>	<b>105 686</b>	<b>(46 563)</b>	<b>11 053</b>	<b>(10 384)</b>	<b>(77 698)</b>	<b>(17 906)</b>

Таблиця 32.3. 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	850 777	11 579	36 025	-	898 381
2	Необоротні активи, утримувані для продажу	12 938	-	-	3 151	16 089
<b>3</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>863 715</b>	<b>11 579</b>	<b>36 025</b>	<b>3 151</b>	<b>914 470</b>
4	Інвестиції в дочірні компанії	-	-	-	-	-
<b>5</b>	<b>Нерозподілені активи</b>	-	-	-	-	<b>332 261</b>
6	<b>Усього активів</b>	-	-	-	-	<b>1 246 731</b>
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	377 772	563 161	-	-	940 933
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань сегментів</b>	<b>377 772</b>	<b>563 161</b>	-	-	<b>940 933</b>
9	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	70 733
10	<b>Усього зобов'язань</b>	-	-	-	-	<b>1 011 666</b>
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
11	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	134
12	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	(10 797)
13	Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	4	-	4

Таблиця 32.4. 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	785 580	32 463	53 601	39 938	911 582
2	Необоротні активи, утримувані для продажу	12 938	-	-	3 151	16 089
<b>3</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>798 518</b>	<b>32 463</b>	<b>53 601</b>	<b>43 089</b>	<b>927 671</b>
4	Інвестиції в дочірні компанії	-	-	-	-	280
<b>5</b>	<b>Нерозподілені активи</b>	-	-	-	-	<b>227 887</b>
6	<b>Усього активів</b>	-	-	-	-	<b>1 155 838</b>
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	234 406	579 135	-	43 376	856 917
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань сегментів</b>	<b>234 406</b>	<b>579 135</b>	-	<b>43 376</b>	<b>856 917</b>
9	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	63 978
10	<b>Усього зобов'язань</b>	-	-	-	-	<b>920 895</b>
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
11	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	12 491
12	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	(5 828)
13	Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	(713)	-	(713)

Таблиця 32.5. 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	202 903	-	202 903	172 083	-	172 083
2	Основні засоби	23 981	-	23 981	25 620	-	25 620

**Примітка 33. Управління фінансовими ризиками****Кредитний ризик**

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає внаслідок неплатоспроможності клієнта чи контрагента, що взяв на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Банк 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.

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. 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 32,92% .

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%	32,92%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	не >800%	315,26%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій, поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	не >25%	2,16%

**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).

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 33.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

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
<b>Усього</b>	<b>492 778</b>	<b>490 978</b>	<b>1 800</b>	<b>508 043</b>	<b>507 293</b>	<b>750</b>

**Таблиця 33.2. 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 33.3. 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 33.4. 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)
<b>2015 рік</b>						
1	Усього фінансових активів	300 609	329 017	135 327	184 407	949 360
2	Усього фінансових зобов'язань	191 662	672 417	66 724	47 555	978 358
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	6,56%	8,44%	1,04%	13,06%	7,56%
<b>2014 рік</b>						
4	Усього фінансових активів	144 904	218 447	186 210	368 533	918 094
5	Усього фінансових зобов'язань	370 634	341 118	124 040	49 147	884 939
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня звітного року	1,47%	6,04%	2,90%	4,14%	5,09%

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	135 327	184 407	949 360
% ставка	11,63	18,43	17,10	23,18	17,01
Фінансові зобов'язання	191 662	672 417	66 724	47 555	978 358
% ставка	5,06	9,99	16,06	10,12	9,44
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	108 947	(343 400)	68 603	136 852	(28 998)
Чистий процентний дохід	25 245	(6 526)	12 423	37 936	69 078

**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	135 327	184 407	949 360
% ставка	12,63	19,43	18,10	24,18	18,01
Фінансові зобов'язання	191 662	672 417	66 724	47 555	978 358
% ставка	6,06	10,99	17,06	11,12	10,44
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	108 947	(343 400)	68 603	136 852	(28 998)
Чистий процентний дохід	26 335	(9 960)	13 109	39 304	68 788

**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	135 327	184 407	949 360
% ставка	10,63	17,43	16,10	22,18	16,01
Фінансові зобов'язання	191 662	672 417	66 724	47 555	978 358
% ставка	4,06	8,99	15,06	9,12	8,44
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	108 947	(343 400)	68 603	136 852	(28 998)
Чистий процентний дохід	24 156	(3 092)	11 737	36 567	69 368

**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	135 327	184 407	949 360
% ставка	16,63	23,43	22,10	28,18	22,01
Фінансові зобов'язання	191 662	672 417	66 724	47 555	978 358
% ставка	10,06	14,99	21,06	15,12	14,44
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	108 947	(343 400)	68 603	136 852	(28 998)
Чистий процентний дохід	30 693	(23 696)	15 853	44 778	68 628

**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	135 327	184 407	949 360
% ставка	6,63	13,43	12,10	18,18	12,01
Фінансові зобов'язання	191 662	672 417	66 724	47 555	978 358
% ставка	0,06	4,99	11,06	5,12	4,44
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	108 947	(343 400)	68 603	136 852	(28 998)
Чистий процентний дохід	19 798	10 644	8 993	31 093	70 528

**Таблиця 33.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами**

%

Рядок	Найменування статті	2015 рік			2014 рік		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
	<b>Активи</b>						
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	21,54	12,60	13,39	18,52	11,71	10,56
4	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	21,78	-	-	17,57	-	-
	<b>Зобов'язання</b>						
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 Банку інші цінові ризики не мають.

**Географічний ризик****Таблиця 33.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2015 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	213 646	-	--	213 646
2	Кошти в інших банках	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	862 355	-	-	862 355
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	36 025	-	-	36 025
5	Інвестиції в дочірні компанії	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи	37 969	-	-	37 969
7	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1 149 995</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 149 995</b>
8	Нефінансові активи	96 736	-	-	96 736
9	<b>Усього активів</b>	<b>1 246 731</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 246 731</b>
	<b>Зобов'язання</b>				
10	Кошти банків	-	-	-	-
11	Кошти клієнтів	937 713	101	3 119	940 933
12	Інші фінансові зобов'язання	19 122	-	210	19 332
13	Субординований борг	46 814	-	-	46 814
14	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>1 003 649</b>	<b>101</b>	<b>3 329</b>	<b>1 007 079</b>
15	Нефінансові зобов'язання	4 587	-	-	4 587
16	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 008 236</b>	<b>101</b>	<b>3 329</b>	<b>1 011 666</b>
17	Чиста балансова позиція	238 495	(101)	(3 329)	235 065
18	Зобов'язання кредитного характеру	46 610	-	-	46 610

**Таблиця 33.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2014 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
	<b>Активи</b>				
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	818 043	-	-	818 043
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	53 601	-	-	53 601
5	Інвестиції в дочірні компанії	280	-	-	280
6	Інші фінансові активи	23 013	69	64	23 146
7	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1 059 835</b>	<b>483</b>	<b>64</b>	<b>1 060 382</b>
8	Нефінансові активи	95 456	-	-	95 456
9	<b>Усього активів</b>	<b>1 155 291</b>	<b>483</b>	<b>64</b>	<b>1 155 838</b>
	<b>Зобов'язання</b>				
10	Кошти банків	43 376	-	-	43 376
11	Кошти клієнтів	809 233	67	4 241	813 541
12	Інші фінансові зобов'язання	15 626	2	186	15 814
13	Субординований борг	42 757	-	-	42 757
14	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>910 992</b>	<b>69</b>	<b>4 427</b>	<b>915 488</b>
15	Нефінансові зобов'язання	5 407	-	-	5 407
16	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>916 399</b>	<b>69</b>	<b>4 427</b>	<b>920 895</b>
17	Чиста балансова позиція	238 892	414	(4 363)	234 943
18	Зобов'язання кредитного характеру	91 920	-	-	91 920

Географічні сегменти банку були відображені в залежності від фактичного місцезнаходження контрагента, тобто за відповідними країнами.

## Ризик ліквідності

Таблиця 33.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2015 рік (тис. грн.)

ядо к	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:	384 668	435 120	114 678	6 467	0	940 933
2.1	Кошти фізичних осіб	122 349	327 561	106 784	6 467	0	563 161
2.2	Інші	262 319	107 559	7 894	0	0	377 772
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	0	2 610	0	223	0	2 833
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	850	0	0	0	0	850
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	411 628	437 737	114 707	6 690	40 000	1 010 762

Таблиця 33.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2014 рік (тис. грн.)

Ряд ок	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:	334 666	176 736	295 497	6 383	259	813 541
2.1	Кошти фізичних осіб	203 721	170 712	198 319	6 383	-	579 135
2.2	Інші	130 945	6 024	97 178	0	259	234 406
3	Інші фінансові зобов'язання	15 737	32	41	4	-	15 814
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	399 974	180 083	295 538	6 610	40 259	922 464

Таблиця 33.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2015 рік (тис. грн.)

Ряд ок	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
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	213 646	-	-	-	-	213 646
2	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	21 702	217 799	344 968	276 638	4 380	865 487
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
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>273 867</b>	<b>218 107</b>	<b>351 406</b>	<b>300 143</b>	<b>9 980</b>	<b>1 153 503</b>
	<b>Зобов'язання</b>						
7	Кошти банків						
8	Кошти клієнтів	384 668	435 120	114 678	6 467		940 933
9	Інші фінансові зобов'язання	19 296	7	29			19 332
10	Субординований борг	6 814				40 000	46 814
<b>11</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>410 778</b>	<b>435 127</b>	<b>114 707</b>	<b>6 467</b>	<b>40 000</b>	<b>1 007 079</b>
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(136 911)	(217 020)	236 699	293 676	(30 020)	146 424
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(136 911)	(353 931)	(117 232)	176 444	146 424	X

**Таблиця 33.11. 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
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	125 374	-	-	-	-	125 374
2	Кошти в інших банках	39 938	-	-	-	-	39 938
3	Кредити та заборгованість клієнтів	22 548	181 793	314 919	305 456	3 630	828 346
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
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>211 632</b>	<b>182 330</b>	<b>319 309</b>	<b>348 001</b>	<b>9 729</b>	<b>1 071 001</b>
	<b>Зобов'язання</b>						
7	Кошти інших банків	43 376	-	-	-	-	43 376
8	Кошти клієнтів	334 666	176 736	295 497	6 383	259	813 541
9	Інші фінансові зобов'язання	15 737	32	41	4	-	15 814
10	Субординований борг	2 757	-	-	-	40 000	42 757
<b>11</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>396 536</b>	<b>176 768</b>	<b>295 538</b>	<b>6 387</b>	<b>40 259</b>	<b>915 488</b>
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(184 904)	5 562	23 771	341 614	(30 530)	155 513
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(184 904)	(179 342)	(155 571)	186 043	155 513	x

**Примітка 34. Управління капіталом**

Банк здійснює управління за рівнем достатності капіталу з метою забезпечення захисту від ризиків, що присутні його діяльності. Протягом звітного року Банк дотримувався всіх встановлених вимог щодо капіталу.

Основна мета управління капіталом для Банку полягає в забезпеченні дотримання Банком зовнішніх вимог по відношенню до капіталу і підтримки нормативів достатності капіталу на рівні, що необхідний для проведення діяльності та збільшення акціонерної вартості.

Банк управляє структурою свого капіталу і коригує його при змінах економічних умов і характеристик ризиків здійснюваних операцій.

Банк здійснює контроль за якістю та достатністю капіталу, запобігає неправильному розподілу ресурсів та витрат капіталу, визначає на ранніх стадіях потенційні проблеми у фінансовій діяльності Банку.

Економічний аналіз якості та достатності капіталу Банку здійснюється Управлінням аналізу.

Протягом 2014 року Банк не порушував нормативи капіталу.

Станом на 31 грудня 2015 і 2014 років коефіцієнт адекватності регулятивного капіталу становив 21,76% і 19,31% відповідно. Згідно з вимогами Національного банку України коефіцієнт адекватності регулятивного капіталу повинен становити 10%.

**Таблиця 34.1. Структура регулятивного капіталу (тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	Основний капітал (капітал 1-го рівня)	202 252	208 447
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)	(50 339)	(44 169)
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)	(3 389)
3.1	Балансова вартість інвестиції в дочірню компанію	0	(280)
3.2	Балансова вартість позалістингових цінних паперів	(90)	(1 060)
3.3	Сума операцій, що здійснені з інсайдерами на більш сприятливих умовах	-	(2 049)
<b>4</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>243 428</b>	<b>246 014</b>

**Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку****Розгляд справ у суді****(тис. грн.)**

Позивач	Предмет позову	Сума позовних вимог	Примітка
-	-	-	-

Інформація про можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань у Банку відсутня.  
Станом на 31.12.2015 року Банк не має зобов'язань з капітальних вкладень.

**Зобов'язання з оперативного лізингу****Таблиця 35.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою****(тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	До 1 року	6 198	8 133
2	Від 1 до 5 років	7 160	16 220
3	Понад 5 років	-	35 316
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>13 358</b>	<b>59 669</b>

**Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням****Таблиця 35.2. Структура зобов'язань з кредитуванням****(тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		46 611	91 920
2	Гарантії видані		2 832	3 538
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	18	(150)	(139)
<b>4</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>		<b>49 293</b>	<b>95 319</b>

**Таблиця 35.3. 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	30 188	35 878
3	Євро	0	150
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>49 443</b>	<b>95 458</b>

**Активи, надані в заставу****Таблиця 35.4. 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
<b>2</b>	<b>Усього</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>130 602</b>

**Примітка 36. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів визначалася Банком 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 Банку 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 Банку, 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 Банку вважає, що справедлива вартість кредитів, наданих клієнтам, також приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Банк не розраховував справедливу 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 36.1. 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
	<b>Фінансові активи</b>				
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	862 355	862 355	818 043	818 043
4	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-	280	280
	<b>Фінансові зобов'язання</b>				
5	Кошти інших банків	-	-	43 376	43 376
6	Кошти клієнтів	940 933	940 933	813 541	813 541
7	Субординований борг	46 814	46 814	42 757	42 757

**Таблиця 36.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки:**  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		Ринкові котирування (рівень I)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж	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 37. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 37.1. 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 обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
	<b>АКТИВИ</b>						
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:	862 355	-	-	-	-	862 355
3.1	Кредити юридичним особам	850 777	-	-	-	-	850 777
3.2	Іпотечні кредити фізичних осіб	8 376	-	-	-	-	8 376
3.3	Кредити на поточні потреби фізичних осіб	3 262	-	-	-	-	3 262
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	<b>1 113 284</b>	<b>36 025</b>	-	<b>686</b>	-	<b>1 149 995</b>

Таблиця 37.2. 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		
	<b>АКТИВИ</b>						
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:	818 043	-	-	-	-	818 043
3.1	Кредити юридичним особам	785 580	-	-	-	-	785 580
3.2	Іпотечні кредити фізичних осіб	9 186	-	-	-	-	9 186
3.3	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	<b>1 006 501</b>	<b>53 601</b>	-	-	-	<b>1 060 102</b>

**Таблиця 37.3. 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
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
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:	-	940 933	940 933
2.1	Кошти юридичних осіб	-	377 772	377 772
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
<b>5</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>1 019 313</b>	<b>1 019 313</b>

**Таблиця 37.4. 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
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
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:	-	813 541	813 541
2.1	Кошти юридичних осіб	-	234 406	234 406
2.2	Кошти фізичних осіб	-	579 135	579 135
3	Інші фінансові зобов'язання	2 748	13 066	15 814
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	5 875	8 623
4	Субординований борг	-	42 757	42 757
<b>5</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>2 748</b>	<b>912 740</b>	<b>915 488</b>

**Примітка 38. Операції з пов'язаними сторонами****Таблиця 38.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактка процентна ставка: гривні-22,90%)	-	4 654	251	-	123
2	Резерви під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(108)	(25)	-	(12)
4	Кошти клієнтів (контрактка процентна ставка: гривні-11,29%; долари США-8,42%)	-	46	148	464	1 470
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	3	-	5
6	Субординований борг (контрактка процентна ставка: гривні-12,50%)	11 422	-	-	-	-

**Таблиця 38.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік (тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи		1 270	71	-	27
2	Процентні витрати	(2 823)	(3)	(21)	(147)	(345)
3	Комісійні доходи	24	2	-	31	119
4	Комісійні витрати		-	-	-	-
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(108)	170	-	(8)
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями		-	(19)	-	3
7	Інші операційні доходи		-	-	-	-
8	Адміністративні та інші операційні витрати		(4 308)	(3 889)	-	-
9	Частка прибутку/(збитку) дочірніх компаній		(280)	-	-	-

**Таблиця 38.3. 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	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Інші зобов'язання	-	16 208	143	-	100

**Таблиця 38.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року (тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	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	-	1 616	1 189	-	3 029

**Таблиця 38.5. 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	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: гривні-17,49%; долари США-12,00%)	-	6 387	2 645	-	537
2	Резерви під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	(195)	-	(4)
3	Інвестиції в дочірні компанії	-	280	-	-	-
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: гривні-17,44%; долари США-8,49%)	-	279	61 292	-	4 490
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	22	-	2
6	Субординований борг(контрактна процентна ставка: гривні-12,50%)	-	-	10 524	-	-

**Таблиця 38.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік (тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	1 761	34	-	123
2	Процентні витрати	-	(1)	(5 342)	-	(863)
3	Комісійні доходи	-	37	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	-	(3 929)	(3 859)	-	(136)

9	Частка прибутку/(збитку) дочірніх компаній	-	(4 872)	-	-	-
---	--	---	---------	---	---	---

**Таблиця 38.7. 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	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Інші зобов'язання	-	13 389	4 801	-	209

**Таблиця 38.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2014 року**

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонами протягом року	-	15 420	3 779	-	5291
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом року	-	12 409	1 787	-	5939

**Таблиця 38.9. 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	3 889	137	3 859	47

**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 39. Події після дати балансу**

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