

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2015 РОКУ**

**РАЗОМ З АУДИТОРСЬКИМ ВИСНОВКОМ  
(ЗВІТОМ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

ЗМІСТ

Сторінки

Заява про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року .....	3
АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА).....	4
Звіт про фінансовий стан .....	11
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2015 рік.....	12
Звіт про зміни у власному капіталі за 2015 рік.....	13
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2015 рік .....	14
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2015 рік (продовження).....	15
Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку .....	16
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність .....	17
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності .....	18
Примітка 4. Принципи облікової політики .....	18
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	33
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	40
Примітка 7. Кошти в інших банках .....	41
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів .....	42
Примітка 9. Цінні папери в портфелі Банку на продаж .....	48
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи.....	49
Примітка 11. Інші фінансові активи.....	50
Примітка 12. Інші активи .....	53
Примітка 13. Кошти банків .....	53
Примітка 14. Кошти клієнтів .....	53
Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком .....	54
Примітка 16. Інші залучені кошти .....	55
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями .....	55
Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання .....	56
Примітка 19. Інші зобов'язання.....	56
Примітка 20. Статутний капітал та резерви.....	56
Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	57
Примітка 22. Процентні доходи та витрати .....	58
Примітка 23. Комісійні доходи та витрати .....	58
Примітка 24. Інші операційні доходи .....	59
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати .....	59
Примітка 26. Витрати/(вигоди) з податку на прибуток .....	60
Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію .....	62
Примітка 28. Дивіденди.....	62
Примітка 29. Операційні сегменти.....	63
Примітка 30. Управління фінансовими ризиками .....	66
Примітка 31. Управління капіталом .....	73
Примітка 32. Рахунки довірчого управління.....	75
Примітка 33. Потенційні зобов'язання Банку.....	75
Примітка 34. Похідні фінансові інструменти .....	78
Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів .....	78
Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки .....	81
Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами.....	83
Примітка 38. Події після дати балансу .....	86

**Заява про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік,  
що закінчився 31 грудня 2015 року**

Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися разом з описом зобов'язань незалежних аудиторів, що містяться у доданому Аудиторському висновку (Звіті незалежного аудитора), зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та незалежних аудиторів по відношенню до фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ» (далі по тексті – Банк).

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансове положення Банку станом на 31 грудня 2015 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі по тексті – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Банку несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок та розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття та пояснення всіх суттєвих відхилень від МСФЗ у фінансовій звітності;
- підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Банк буде продовжувати свою діяльність у майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Банку несе відповідальність за:

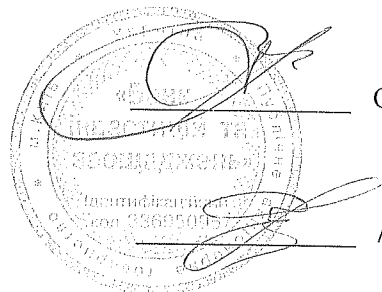
- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю Банку;
- ведення відповідних облікових записів, які розкривають з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Банку, і які дозволяють забезпечити відповідність фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;
- забезпечення відповідності бухгалтерського обліку вимогам законодавства та стандартів бухгалтерського обліку, прийнятих в Україні;
- прийняття мір, в розумній мірі доступних для нього, для забезпечення збереження активів Банку;
- виявлення і запобігання фактів шахрайства і інших порушень.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, затверджена та підписана від імені Банку:

15 квітня 2016 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



О.А. Гришко

/Т.О. Верба/



www.bdo.com.ua

Тел.: +38 044 393 26 87  
Факс.: +38 044 393 26 91  
e-mail: bdo@bdo.kiev.ua

Тел.: +38 056 370 30 43  
Факс.: +38 056 370 30 45  
e-mail: office@bdo.com.ua

ТОВ «БДО»

Харківське шосе, 201/203, 10-й поверх,  
м. Київ,  
Україна, 02121

вул. Серова, 4,  
м. Дніпропетровськ,  
Україна, 49000

## АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

**Акціонерам та керівництву  
ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ**

### Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі - Банк), що включає Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2015 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіт про зміни у власному капіталі, Звіт про рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

#### *Відповідальність управлінського персоналу Банку за фінансову звітність*

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

#### *Відповідальність аудитора*

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення 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 фінансової звітності.

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

#### *Висловлення думки*

На нашу думку, фінансова звітність достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.



### *Пояснювальний параграф*

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність», в якій йдеться про політичну й економічну нестабільність в Україні. Нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і мати вплив на операційну діяльність Банку, його спроможність продовжувати свою діяльність у майбутньому та вартість його активів. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

Також ми звертаємо увагу на Примітку 38 «Події після дати балансу», у якій зазначається, що у квітні 2016 року кілька акціонерів отримали від Національного банку України дозволи на набуття істотної участі у Банку. Таким чином, частка акціонерів, що мають істотну участь у Банку, буде становити 60 % статутного капіталу. Також це приведе до змін у структурі власності Банку, переліку пов'язаних осіб та може вплинути на значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

### *Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів*

*Ця додаткова інформація передбачена Положенням про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженою постановою Правління НБУ від 09 вересня 2003 року № 389 (із змінами і доповненнями).*

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи фінансова звітність ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі - Банк) за 2015 рік достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку, результати його діяльності та рух грошових коштів згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2015 рік та аналізу інформації, що отримана із облікової системи Банку. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

*1. Аналіз відповідності розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до НБУ станом на 1 січня року, наступного за звітним (базується на підставі аналізу статистичної форми №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління НБУ від 19.03.2003 р. №124 і зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 р. за № 353/7674).*

Наведена нижче аналітична таблиця складена на підставі форми статичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» (далі - Форма № 631) на 01 січня 2016 року.



(тис. грн.)

	Термін погашення до 1 року		Термін погашення понад 1 рік	Усього
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»		
Активи	5 400 624	400 717	188 377	5 589 001
Зобов'язання	(4 833 445)	(732 139)	(52 489)	(4 885 934)
Невідповідність (активи - зобов'язання)	567 179	(331 422)	135 888	703 067
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до активів)		6 %		

РЕЗЮМЕ: В цілому, станом на 01 січня 2016 року за даними Форми № 631 Банк має позитивну різницю між сумою активів та зобов'язань з терміном погашення до одного року та понад один рік. Негативний розрив ліквідності Банк має за такими часовими інтервалами: «на вимогу» 331 422 тис. грн., «від 2 до 7 днів» - 118 741 тис. грн., «від 8 до 31 дня» - 619 153 тис. грн., «від 32 до 92 днів» - 67 388 тис. грн., «від 93 до 183 днів» - 500 897 тис. грн.

## 2. Аналіз якості управління активами та пасивами

Функції управління активами та пасивами Банку покладені на Комітет з управління активами та пасивами в межах повноважень, наданих Правлінням Банку і у порядку, визначеному у Положенні про Комітет з управління активами та пасивами ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», яке було затверджено рішенням Правління Банку від 22.10.2014 року. Головне завдання Комітету з управління активами та пасивами полягає у забезпеченні виконання поточних завдань і планів Банку з метою досягнення його стратегічної мети, застосовуючи відповідну політику, методи та засоби управління і контролю за ризиком ліквідності та ринковими ризиками (валютний, процентний, ціновий). Комітет з управління активами та пасивами визначає методологію управління ринковими ризиками та ризиком ліквідності, встановлює відповідні ліміти та нормативи, а також контролює їх дотримання.

Система управління ризиками розкрита в примітці 30 «Управління фінансовими ризиками».

З метою регулювання управління ліквідністю активів і пасивів Національний банк України впровадив наступні нормативи ліквідності: норматив миттєвої ліквідності (Н4), норматив поточної ліквідності (Н5) та норматив короткострокової ліквідності (Н6).

Станом на 31 грудня 2015 року Банк має наступні показники нормативів ліквідності:

Нормативи ліквідності	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2015 р.
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	не менше 20%	57.22 %
Норматив поточної ліквідності (Н5)	не менше 40%	100.55 %
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не менше 60%	103.72 %

За даними Банку, що нам надано, станом на кінець дня 31 грудня 2015 року показники ліквідності відповідали нормативним значенням, встановленим вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджено Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368).

РЕЗЮМЕ: Побудова управління активами та пасивами в цілому відповідає вимогам законодавства України та здатна забезпечити виконання Банком економічних нормативів Національного банку України. Якість управління активами і пасивами Банку можна вважати задовільною.

3. Достатність резервів та капіталу Банку, яка визначається на підставі аналізу якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями.



### 3.1. Аналіз якості кредитного портфеля

Інформація щодо кредитного портфеля станом на 31 грудня 2015 року розкрита керівництвом Банку у Примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» в сумі 5 057 003 тис. грн. (31.12.2014 - 3 546 895 тис. грн.).

Питома вага кредитів, забезпечених грошовими коштами та нерухомістю станом на 31 грудня 2015 та 2014 років становить 69 % та 71 % відповідно. Частка кредитів юридичних осіб на 31 грудня 2015 та 2014 років становить близько 99%.

У фінансовій звітності станом на 31 грудня 2015 року Банк розкрив інформацію щодо резерву під знецінення кредитів у сумі 117 866 тис. грн. (31.12.2014 - 103 955 тис. грн.). Ставка резервування по кредитному портфелю станом на 31 грудня 2015 року становить 2.3 % (31.12.2014 - 2.8 %).

За даними статистичної форми звітності 604 «Звіт про формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями» та за результатами аудиту якості кредитного портфеля представлена наступним чином:

Категорія	31 грудня 2015 року			
	За даними Банку		За результатами аудиту	
	тис. грн.	%	тис. грн.	%
1 (кредитний ризик мінімальний)	16 201	0.3%	16 201	0.3%
2 (кредитний ризик помірний)	5 056 789	97.6%	5 056 789	97.6%
3 (кредитний ризик значний)	16 720	0.3%	16 720	0.3%
4 (високий кредитний ризик)	0	0.0%	0	0.0%
5 (реалізований кредитний ризик)	92 743	1.8%	92 743	1.8%
<b>Усього</b>	<b>5 182 453</b>	<b>100%</b>	<b>5 182 453</b>	<b>100%</b>
В тому числі				
Негативно-класифіковані	92 743	1.8%	92 743	1.8%

РЕЗЮМЕ: Стан кредитного портфеля можна вважати задовільним.

Оцінка Банком кредитного ризику за кредитами та заборгованістю клієнтів в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012р. №23. Загальна сума кредитного ризику становить 157 530 тис. грн.

### 3.2 Аналіз структури та якості портфеля цінних паперів

Банк не здійснював вкладень в торгові цінні папери та інші цінні папери, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток, а також в цінні папери в портфелі Банку до погашення. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії також відсутні.

Станом на 31 грудня 2015 року Банком розкрито інформацію щодо інвестицій в цінні папери в портфелі на продаж в сумі 784 тис. грн., під які сформовано резерв у сумі 784 тис. грн. (31.12.2014 - цінні папери на суму 784 тис. грн., резерв на зменшення корисності - 784 тис. грн.). (дивись Примітку 9 «Цінні папери в портфелі Банку на продаж»).

РЕЗЮМЕ: Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2015 рік інформація є адекватною для діяльності Банку та достовірно відображає структуру портфеля цінних паперів.

Оцінка Банком кредитного ризику за цінними паперами відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012р. №23.



### 3.3. Аналіз структури і якості дебіторської заборгованості

Інформацію щодо дебіторської заборгованості керівництво Банку розкрило:

у примітці 11 «Інші фінансові активи», балансова вартість яких станом на 31 грудня 2015 року становить 8 763 тис. грн. (31.12.2014 - 108 259 тис. грн.). Інші фінансові активи представлені грошовими коштами з обмеженим правом використання та іншими фінансовими активами;

у примітці 12 «Інші активи», балансова вартість яких станом на 31 грудня 2015 року становить 932 тис. грн. (31.12.2014 - 876 тис. грн.). Основним компонентами інших активів є дебіторська заборгованість з придбання активів, передплата за послуги, витрати майбутніх періодів.

**РЕЗЮМЕ:** Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2015 рік інформація адекватно відображає стан дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість не потребує додаткового формування резерву.

Оцінка Банком кредитного ризику за дебіторською заборгованістю відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012р. №23.

### 3.4. Аналіз достатності резервів та капіталу Банку, в тому числі щодо відповідності формування капіталу банку, фондів, резервів, а також операцій з пов'язаними особами вимогам нормативно-правових актів Національного банку

Інформація щодо виконання Банком нормативів капіталу (за даними Банку):

Нормативи капіталу	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2015 р.
Мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1), тис. грн.	120 000	574 477
Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2)	не менше 10%	15,36 %

Інформація щодо розміру та структури регулятивного капіталу керівництво Банку розкрило в Примітці 31 «Управління капіталом». Станом на 31 грудня 2015 року розмір регулятивного капіталу керівництвом Банку розкрито в сумі 574 477 тис. грн. (31.12.2014 - 519 991 тис. грн.) і відповідає вимогам Національного банку України для проведення операцій, що наведені у ліцензії на право здійснення Банком банківських операцій.

Інформація щодо руху загальних резервів та фондів банку розкрита в Звіті про зміни у власному капіталі та в Примітці 20 «Статутний капітал». Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту, де вказано, що такий фонд створюється Банком у розмірі 25% розміру капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку за рік.

**РЕЗЮМЕ:** Принципи формування резервів та регулятивний капітал відповідають нормативним вимогам Національного банку України.

За даними, наданими керівництвом Банку, станом на 31 грудня 2015 року норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) становив 0.04 % при нормативному значенні не більше 25 %. Під час проведення перевірки операцій з пов'язаними особами (згідно з електронним повідомленням Національного банку України від 05.08.2015 №20-05012/55387 «Про проведення аудиту звіту про активні операції з пов'язаними з банком особами») нами було встановлено 28 контрагентів, які мали певні ознаки пов'язаності, встановлені Положенням про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженим Постановою Правління НБУ від 12.05.2015 №315 (із змінами), але без достатніх доказів для підтвердження або спростування їхньої пов'язаності з Банком за професійним судженням аудитора. У разі визнання Банком чи Національним банком частини таких осіб пов'язаними з Банком, значення нормативу потрібно буде переглянути. Крім того, як зазначено у Примітці 38 «Події після дати балансу», у 2016 році Банк погодив з Національним банком визнання нових власників істотної участі Банку, що приведе до зміни структури власності Банку, переліку пов'язаних осіб, що може викликати зміни величини нормативу Н9.





#### 4. Адекватність системи управління ризиками Банку

Станом на 31 грудня 2015 року Банк у своїй діяльності дотримувався економічних нормативів, а саме:

Нормативи кредитного ризику	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2015
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не більше 25%	22,81 %
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	не більше 8 кратного розміру регулятивного капіталу	529,9 %

Правління Банку відповідає за безпосередню організацію та реалізацію процесу управління ризиками в Банку, забезпечує виявлення (ідентифікацію), оцінку, контроль та моніторинг ризиків, враховуючи їх взаємний вплив. Керівництво на рівні Спостережної ради та Правління Банку регулярно отримує звіти про рівень ризиків (дотримання нормативів/лімітів на ризикові позиції та інші аналітичні матеріали щодо основних видів ризиків).

Політика з управління ризиками реалізується через функціонування постійно діючих у Банку комітетів: Кредитний комітет (який відповідає за кредитний ризик), Комітет з управління активами та пасивами (який відповідає за ринковий ризик та ризик ліквідності), Тарифний комітет (який відповідає за ціноутворення) та Департаменту з питань аналізу та управління ризиками (який відповідає за операційний ризик, без урахування ризику інформаційної безпеки, який віднесений до компетенції відповідальної особи за функціонування системи управління інформаційною безпекою Банку). Зазначені комітети аналітично підтримуються Департаментом з питань аналізу та управління ризиками, який діє на підставі Положення про Департамент з питань аналізу та управління ризиками ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», затвердженого рішенням Правління Банку від 16.09.2015 року.

Більш детально питання управління ризиками керівництвом Банку розкрито в примітці 35 «Управління фінансовими ризиками».

РЕЗЮМЕ: Система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та всі ризики, притаманні Банку, і є достатньою.

#### 5. Аналіз адекватності бухгалтерського обліку.

РЕЗЮМЕ: У результаті проведення процедур нами не було встановлено фактів, що свідчили б про невідповідність організації бухгалтерського обліку Банку нормативно-правовим актам Національного банку України. Бухгалтерський облік в Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ.

#### 6. Аналіз процедур внутрішнього аудиту

У відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 114 від 20 березня 1998 року, та Положення «Про Управління внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», що було затверджено Рішенням Спостережної ради Банку від 16.09.2015 року, в Банку функціонує Управління внутрішнього аудиту.

Управління внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній раді Банку.

Управління внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямків діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджується Спостережною радою Банку. Управління внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної ради Банку.

Процедури внутрішнього аудиту спрямовані на аналіз та оцінку дотримання чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку в процесі діяльності Банку, моніторинг банківських ризиків, а також надання рекомендацій з цих питань.



РЕЗЮМЕ: Функціонування Управління внутрішнього аудиту Банку в цілому відповідає вимогам законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

#### 7. Аналіз заходів контролю банку

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур, - заходи внутрішнього контролю Банку та процедури внутрішнього аудиту.

Керівництво Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, стан якої було розглянуто нами при плануванні та проведенні аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2015 рік.

Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

При аналізі заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком нами було розглянуто адекватність структури управління видам та обсягам операцій Банку (участь органів управління у прийнятті рішень, розподілі обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій як заходів контролю керівництва за діяльністю Банку).

Управління Банком здійснюється:

- Загальними Зборами Акціонерів,
- Спостережною радою Банку;
- Правлінням Банку.

Аналіз протоколів засідань Загальних Зборів Акціонерів та Спостережної ради Банку дозволяє зазначити, що ці органи управління здійснюють не тільки стратегічне управління Банком, але й оперативне. Оперативне управління також здійснюється Правлінням Банку та Головою Правління Банку. Засідання Правління Банку проводяться на регулярній основі.

Банком розроблено та затверджено письмові положення про всі структурні підрозділи Банку та посадові інструкції для співробітників та керівників підрозділів, в яких визначається коло їх обов'язків.

РЕЗЮМЕ: У результаті проведення огляду структури Банку нами не знайдено фактів, які свідчать про неадекватність структури управління та заходів внутрішнього контролю Банку характеру та об'єму операцій, які проводяться Банком, або невідповідність заходів внутрішнього контролю вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Процедури внутрішнього контролю та аудиту в цілому забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.

22 квітня 2016 року  
м. Київ, Україна

Директор ТОВ «БДО»  
Сертифікат аудитора банків № 0040  
дійсний до 01.01.2020 року



Балченко С.О.

Начальник відділу аудиту ТОВ «БДО»  
Сертифікат аудитора банків № 0082  
дійсний до 16.01.2020 року

Малащук О.В.

Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»  
Юридична адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Серова, 4  
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги № 2868 від 23.04.2002 року, дійсне до 22.12.2016 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000010 від 17.09.2012 року, дійсне до 17.09.2017 року.

Звіт про фінансовий стан  
 на 31 грудня 2015 року

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	130 898	477 152
Кошти в інших банках	7	224 187	-
Кредити та заборгованість клієнтів	8	5 057 003	3 546 895
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		47	47
Відстрочений податковий актив	26	-	1 440
Основні засоби та нематеріальні активи	10	23 901	24 873
Інші фінансові активи	11	8 763	108 259
Інші активи	12	932	876
<b>Усього активів</b>		<b>5 445 731</b>	<b>4 159 542</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	13	-	44 288
Кошти клієнтів	14	4 466 818	3 386 143
Боргові цінні папери, емітовані банком	15	32 978	-
Інші залучені кошти	16	386 590	180 746
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		239	-
Відстрочені податкові зобов'язання	26	80	-
Резерви за зобов'язаннями	17	907	1 384
Інші фінансові зобов'язання	18	4 359	5 977
Інші зобов'язання	19	9 691	6 043
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>4 901 662</b>	<b>3 624 581</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	20	500 000	500 000
Резерви та інші фонди банку	20	34 634	34 511
Нерозподілений прибуток		9 435	450
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>544 069</b>	<b>534 961</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>5 445 731</b>	<b>4 159 542</b>

Затверджено до випуску та підписано

"15" квітня 2016 року

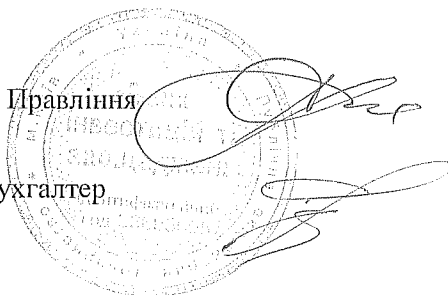
В.о. Голови Правління

О.А. Гришко

Н.Ю. Дядюра  
 ☎ (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Т.О. Верба



Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
 за 2015 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
Процентні доходи	22	600 499	380 321
Процентні витрати	22	(419 288)	(256 203)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>181 211</b>	<b>124 118</b>
Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(65 363)	(46 194)
<b>Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках</b>			
Комісійні доходи	23	36 268	47 845
Комісійні витрати	23	(5 667)	(27 433)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		254	27
Результат від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами		10 899	(93 276)
Результат від операцій з іноземною валютою		56 719	99 736
Результат від переоцінки іноземної валюти		(66 961)	8 446
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(13)	(1)
Чисте збільшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	(180)
Чисте зменшення/(збільшення) резервів за зобов'язаннями		477	(1 131)
Інші операційні доходи	24	4 268	1 881
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(137 562)	(121 825)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>14 530</b>	<b>(7 987)</b>
(Витрати)/вигоди з податку на прибуток	26	(3 089)	662
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>11 441</b>	<b>(7 325)</b>
Інший сукупний дохід		-	-
<b>Усього сукупного доходу/(збитку) за рік</b>		<b>11 441</b>	<b>(7 325)</b>
Прибуток/(збиток) на акцію (грн. на акцію):	27		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		22,88	(19,48)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		22,88	(19,48)

Затверджено до випуску та підписано

"15" квітня 2016 року

В.о. Голови Правління

О.А. Гришко

Н.Ю. Дядюра  
 ☎ (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Т.О. Верба

Звіт про зміни у власному капіталі за  
 2015 рік

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резерви та інші фонди	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2013 року		250 000	34 389	10 223	294 612
Усього сукупного збитку		-	-	(7 325)	(7 325)
Збиток за рік		-	-	(7 325)	(7 325)
Інший сукупний дохід	28	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	122	(122)	-
Емісія акцій	20	250 000	-	-	250 000
Дивіденди	28	-	-	(2 326)	(2 326)
Залишок на 31 грудня 2014 року		500 000	34 511	450	534 961
Усього сукупного доходу		-	-	11 441	11 441
Прибуток за рік		-	-	11 441	11 441
Інший сукупний дохід		-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	123	(123)	-
Дивіденди	28	-	-	(2 333)	(2 333)
Залишок на 31 грудня 2015 року		500 000	34 634	9 435	544 069

Затверджено до випуску та підписано

"15" квітня 2016 року

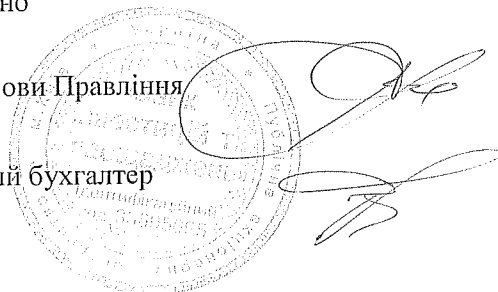
В.о. Голови Правління

О.А. Гришко

Н.Ю. Дядюра  
 ☎ (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Т.О. Верба



Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом  
 за 2015 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		14 530	(7 987)
Коригування:			
Знос та амортизація	10	3 121	3 316
Чисте збільшення резервів під знецінення активів		64 899	47 506
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	2 727
Результат операцій з іноземною валютою		-	295
Нараховані доходи		(12 361)	(33 954)
Нараховані витрати		(14 747)	27 664
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>55 442</b>	<b>39 567</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	34 990
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(263 608)	185 881
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(1 523 152)	(1 822 428)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		99 967	(104 661)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(55)	3 047
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(44 289)	(215 763)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1 099 488	1 635 652
Чисте збільшення/(зменшення) цінних паперів, емітованих банком		32 528	-
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(13)	5 979
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>(543 692)</b>	<b>(237 736)</b>
Податок на прибуток, що сплачений		(1 330)	(1 620)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>(545 022)</b>	<b>(239 356)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання основних засобів	10	(2 197)	(6 745)
Надходження від реалізації основних засобів	10	-	-
Придбання нематеріальних активів	10	(974)	(199)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(3 171)</b>	<b>(6 944)</b>

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом  
 за 2015 рік (продовження)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій	20	-	250 000
Отримання інших залучених коштів	16	204 457	179 020
Повернення інших залучених коштів	16	(185)	(16 145)
Дивіденди, що виплачені	28	(2 333)	(2 326)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>201 939</b>	<b>410 549</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(346 254)	164 249
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	477 152	312 903
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	130 898	477 152

Затверджено до випуску та підписано

"15" квітня 2016 року

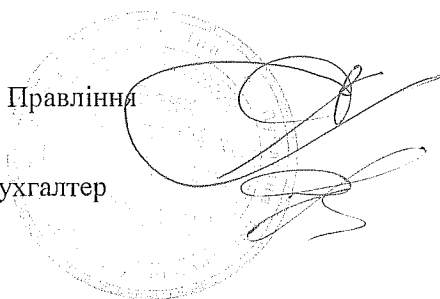
В.о. Голови Правління

О.А. Гришко

Н.Ю. Дядюра  
 ☎ (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Т.О. Верба



## Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі – Банк) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року.

Юридична адреса Банку: Україна, м. Київ, 04119, вул. Мельникова, б. 83-Д.

Веб-сторінка Банку в Інтернеті: [www.bisbank.com.ua](http://www.bisbank.com.ua).

Звітний період, за який подається даний звіт – 2015 рік.

Звітність підготовлена за станом на 31 грудня 2015 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 2015 року в Україні нараховувалося 117 діючих банків), яка регулюється Національним банком України.

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На кінець звітного 2015 року кількість працівників Банку склала 241 осіб (на кінець 2014 року кількість працівників Банку складала 239 осіб).

Регіональна мережа станом на звітну дату складається з Головного банку та 22 відділення та покриває переважну більшість областей України.

Стратегічна мета Банку – створення нового якісного стандарту сервісу, орієнтованого на клієнта; закріплення репутації Банку як надійного і стабільного банку України; збереження тенденції динамічного зростання основних фінансових показників та забезпечення високого рівня платоспроможності та ліквідності.

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №221-3 від 21 червня 2013 року. Відповідно до цих дозволів Банк має право здійснювати наступні операції:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
4. Валютні операції.

З 2009 року Банк співпрацює з Державною іпотечною установою (бюджетною установою) у сфері операцій на ринку іпотечного кредитування.

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Серед основних видів діяльності Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, валютні операції, операції з цінними паперами, операції з платіжними картками, документарні операції. Застосування політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють Банку постійно збільшувати власну клієнтську базу та залучати кошти клієнтів на депозити (завдяки широкому спектру послуг для клієнтів), а також проводити активну роботу з кредитування реального сектору економіки України.

Також Банк активно працює на міжбанківському ринку: використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення - залучення ресурсів, а також для проведення валютно-обмінних операцій як в інтересах клієнтів, так і за рахунок власної валютної позиції.

Для проведення міжнародних платежів Банк встановив кореспондентські відносини з «DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS» (Сполучені Штати Америки), «DEUTSCHE BANK AG» (Німеччина), «CREDIT EUROPE BANK N.V.» (Нідерланди), ОАО «Промсвязьбанк» (Російська Федерація), ПАТ „Укргазбанк”, ПАТ «КБ Хрещатик та інші.



З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. З 2008 року Банк став членом Міжнародної платіжної системи «Visa International», отримав реєстраційне свідоцтво Національного банку України, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи, а саме: Visa Electron, Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum.

За результатами 2015 року Банк віднесено до II групи банків за класифікацією Національного банку України (частка активів – менше 0,5% активів банківської системи).

Станом на 31 грудня 2015 року власником істотної участі в капіталі Банку є резидент України:

- Попов Андрій Володимирович – 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 14,9996% – пряма участь та 0,0004% – опосередкована участь).

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному році не відбувалось.

09 вересня 2015 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні uaA- («інвестиційний рівень») з прогнозом стабільний. Та підтвердило рейтинг надійності банківських депозитів на рівні «4» (що відповідає рівню «висока надійність»).

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, затверджена В.о. Голови Правління Банку та Головним бухгалтером 19 квітня 2016 року.

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

Протягом 2015 року економічна ситуація в країні зазнала подальшого погіршення. Більшість макроекономічних факторів попереднього року залишилися в поточному. Так, серед негативних факторів що обумовлювали економічні тенденції в 2015 році були: військовий конфлікт на сході України та розрив міжрегіональних зв'язків унаслідок анексії АР Крим та тимчасової окупації територій Донецької та Луганської областей; загострення політичної кризи; збереження тенденції до стрімкого зниження цін на світових сировинних ринках; низький зовнішній попит унаслідок гальмування економічного зростання країн – основних торговельних партнерів; ускладнені торговельні відносини з Російською Федерацією; зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення; погіршення фінансових результатів підприємств, звуження кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності. Водночас стримували спад економіки такі чинники як співпраця з МВФ,

За інформацією Міністерства статистики, валовий внутрішній продукт України за підсумками 2015 року знизився на 9,9%. Зниження обсягів промислового виробництва становило 13,0%. Таким чином, падіння виробництва відбувається вже четвертий рік поспіль (в 2012-2014 роках виробництво скоротилося на 0,7%, 4,3% та 10,1% відповідно). Найбільший спад залишається у вугледобувній промисловості – 38,1% (в основному під впливом ведення військових дій на сході України). На другому місці – металургія, де обсяги виробництва знизилися за рік на 16,1% (зокрема через несприятливу зовнішню кон'юнктуру, зниження на світових ринках цін на сталь та дефіцит металобрухту).

Складною залишається ситуація в будівельній галузі. Обсяги будівельних робіт скорочуються четвертий рік поспіль (12,3% за 2015 рік – Мінстат), що зумовлено обмеженою кількістю оборотних коштів будівельних компаній, низькою купівельною спроможністю населення, низьким інвестиційним попитом, скороченням державного фінансування.

Обсяги сільськогосподарського виробництва у 2015 р. також зменшилися, однак в значно менших масштабах (порівняно з іншими галузями). Порівняно з попереднім роком виробництво скоротилося на 4,8%, у т.ч. рослинництво – на 5,3%, тваринництво – на 3,7%. При цьому у 2015 р. аграрії отримали значний урожай зернових та рекордні обсяги насіння соняшнику.

За даними НБУ, Платіжний баланс України за підсумками 2015 року повернувся з дефіцитного в профіцитний стан, і позитивне сальдо становило 849 млн дол. США проти від'ємного сальдо в 13,3 млрд дол. США у 2014 році.

Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності дій, яких вживає уряд, та фінансової підтримки України з боку міжнародних фінансових установ.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

### **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

Фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі - РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (далі - МКТФЗ).

Фінансова звітність за 2015 рік підготовлена на підставі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

#### ***Функціональна валюта та валюта подання***

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є українська гривня. Звітність представлена у гривнях та округлена до тисяч, якщо не вказано інше. Залишки коштів, які станом на звітну дату обліковуються у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют.

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

#### **Примітка 4.1. Консолідована фінансова звітність**

Банк не входить до групи юридичних осіб, у якій він виступав би материнським або дочірнім підприємством. Консолідовану фінансову звітність за звітний період Банк не складає.

#### **Примітка 4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності**

Основи оцінки фінансових інструментів Банку складають: справедлива вартість, первісна вартість, амортизована вартість, метод ефективної ставки відсотка.

Справедливою вартістю фінансового активу є ціна, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається або на основному ринку для даного активу/зобов'язання; або на найбільш сприятливому ринку для даного активу/зобов'язання (за відсутності основного ринку).

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Витрати на проведення операції - це витрати, притаманні операціям із придбання, випуску або вибуття фінансового інструмента.

Амортизована собівартість – це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Метод ефективної ставки відсотка - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу. Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень впродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) цього інструменту.

Облікова політика Банку щодо визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у відповідних примітках до цього звіту.

#### **Примітка 4.3. Первісне визнання фінансових інструментів**

Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу.

#### **Примітка 4.4. Знецінення фінансових активів**

Корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується і збитки від зменшення корисності виникають, якщо і тільки якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулись після первісного визнання активу («подія збитку»), і така подія (або події) збитку впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

Основними ознаками зменшення корисності активу («подіями збитку») є:

- фінансові труднощі позичальника, про що зокрема може свідчити фінансова звітність позичальника, що була отримана, або інформація провідних світових рейтингових агентств;
- порушення умов кредитного договору, зокрема: відмова / ухилення від сплати відсотків / основної суми боргу або частини відсотків / суми боргу, що підлягають сплаті на встановлену договором дату;
- надання Банком пільгових умов, економічно або юридично пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника, які не були б надані в іншому випадку;
- банкрутство або реорганізація позичальника.

Фінансові активи поділяються на суттєві та несуттєві.

До фінансових активів, які не є індивідуально суттєвими відносяться:

- кредити юридичним особам із кредитною заборгованістю на звітну дату менше 50 млн. грн. або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, визначений за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим НБУ на дату формування резерву;

- кредити фізичним особам із кредитною заборгованістю на звітну дату менше 0,5 млн. грн. або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, визначений за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим НБУ на дату формування резерву;
- дебіторська заборгованість у сумі на звітну дату менше 5 млн. грн. або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, визначений за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим НБУ на дату формування резерву.

Всі інші фінансові активи визнаються індивідуально суттєвими.

За наявності у позичальника хоча б одного індивідуально суттєвого фінансового активу всі інші фінансові активи такого позичальника також визнаються індивідуально суттєвими. Фінансові активи одного боржника, які кожен окремо не є суттєвим, визнаються такими, що є індивідуально несуттєвими.

Межі суттєвості переглядаються не рідше ніж один раз на рік.

За фінансовими активами, які є індивідуально суттєвими, у разі наявності об'єктивних ознак зменшення корисності (ознак знецінення), Банк визначає суму збитку від зменшення корисності на індивідуальній основі. Сума збитку від зменшення корисності на індивідуальній основі являє собою різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (включаючи грошові потоки від реалізації забезпечення), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою за даним активом.

За фінансовими активами, які не є індивідуально суттєвими, за індивідуально суттєвими фінансовими активами, які не мають об'єктивних ознак зменшення корисності, а також за індивідуально суттєвими фінансовими активами, за якими при індивідуальній оцінці не було встановлено збитків від знецінення, Банк формує групи фінансових активів (портфелі) за аналогічними характеристиками та оцінює знецінення на портфельній основі з урахуванням минулого досвіду щодо збитків від активів із характеристиками кредитного ризику, подібними до характеристик групи (портфеля).

Як тільки стає доступною об'єктивна інформація, що дозволяє конкретно оцінити збитки від окремих активів у групі, корисність яких зменшилася (наприклад, інформація щодо банкрутства компанії, смерті позичальника, прострочення боргу (або фактична відсутність обслуговування боргу) понад 180 днів тощо), ці активи виключаються із такої групи (портфелю) та оцінюються індивідуально.

Банк оцінює ризик невиконання боржником/контрагентом зобов'язань та формує резерв у повному обсязі незалежно від розміру його доходів за станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним.

Якщо у наступному періоді величина збитку від знецінення скорочується, і це скорочення можна об'єктивно віднести до події, яка відбувається після того, як було визнано знецінення, раніше визнаний збиток від знецінення відновлюється або безпосередньо, або шляхом коригування рахунку оціночного резерву. Такий реверсивний запис не повинен приводити до того, щоб балансова вартість фінансового активу перевищила його амортизовану вартість, розраховану, як якби знецінення не було визнано, на дату відновлення знецінення. Сума реверсивного запису визнається у прибутку чи збитку. Даний порядок не поширюється на інструменти капіталу. Таким чином, якщо в наступних періодах після формування резерву за фінансовим активом сума резерву змінюється, то Банк відповідним чином коригує попередньо сформований резерв за таким активом (крім випадків зменшення суми резерву для акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, що обліковуються Банком у портфелі на продаж).

Процентний дохід за фінансовими активами, які є знеціненими, визнається в бухгалтерському обліку з урахування суми сформованого резерву.

Процентний дохід за фінансовими активами, які не є знеціненими, визнається в бухгалтерському обліку без врахування суми сформованого резерву.

#### **Примітка 4.5. Припинення визнання фінансових інструментів**

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 наступним критеріям припинення визнання:

- якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він має припинити визнання фінансового активу і визнати права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;
- якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;
- якщо Банк не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, Банк припиняє визнання такого активу і визнає права та зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом Банк продовжує визнавати фінансовий актив у межах подальшої участі в ньому.

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

#### **Примітка 4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі Банку, в банкоматах та програмно-технічних комплексах самообслуговування (терміналах, POS-терміналах), кошти на кореспондентському рахунку в Національному банку України, використання яких не обмежене, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, депозити та кредити овернайт, які не є знеціненими.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Залишки коштів обов'язкового резерву в Національному банку України обліковуються за амортизованою собівартістю і являють собою обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватись для фінансування щоденних потреб.

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти розкривається Банком у примітці 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти».

#### **Примітка 4.7. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України**

Обов'язкові резерви - один із монетарних інструментів для регулювання обсягів грошової маси в обігу та управління грошово-кредитним ринком. Обов'язковому резервуванню підлягають усі залучені Банком кошти за винятком кредитів, залучених від банків-резидентів, коштів, залучених від міжнародних фінансових організацій, а також коштів, залучених на умовах субординованого боргу. Обов'язкові резерви формуються виходячи із встановлених нормативів обов'язкового резервування до зобов'язань щодо залучених Банком коштів у цілому за зведеним балансом Банку.

Нормативи обов'язкового резервування встановлюються для різних видів зобов'язань диференційовано в залежності від:

- строку залучення коштів (короткострокові / довгострокові зобов'язання Банку);
- валюти зобов'язання (національна, іноземна, у тому числі в банківських металах);
- суб'єктів (юридичні / фізичні особи).

Банк здійснює формування та зберігання коштів обов'язкових резервів в грошовій одиниці України.

Національний банк за залишками коштів обов'язкових резервів, що зберігаються на окремому рахунку, нараховує проценти.

Обов'язкові резерви визнаються за справедливою вартістю. Наступна оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю з застосуванням ефективної ставки відсотка.

#### **Примітка 4.8. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

До фінансових активів, 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 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.

Банк під час первісного визнання відображає в бухгалтерському обліку фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інвестицій відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Усі інші фінансові інвестиції під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

На кожному наступному після визнання дати балансу всі фінансові інвестиції оцінюються за їх справедливою вартістю, крім:

- 1) фінансових інвестицій, що утримуються до погашення;
- 2) акцій та інших фінансових інвестицій у портфелі на продаж, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити;
- 3) інвестицій в асоційовані та дочірні компанії.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Банк відображає в бухгалтерському обліку на кожному наступному після визнання дати балансу акції та інші фінансові інвестиції у портфелі на продаж, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити, за їх собівартістю.

Банк визначає суму збитку від зменшення корисності за цінними паперами з нефіксованим прибутком, які обліковуються за собівартістю, як різницю між їх балансовою вартістю та теперішньою вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою доходу для подібного фінансового активу.

Ця різниця визнається витратами звітного періоду. Станом на 31 грудня 2015 р. у Звіті про фінансовий стан активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відсутні.

#### **Примітка 4.9. Кошти в інших банках**

До коштів в інших банках відносяться залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, депозити та кредити овернайт, які є знеціненими, розміщені в інших банках депозити, кредити, надані іншим банкам, та договори репо.

Кошти в інших банках первісно оцінюються Банком за собівартістю, яка складається із справедливої вартості і витрат, які безпосередньо пов'язані з придбанням фінансового інструмента. На кожному наступному після визнання дати балансу ці фінансові інструменти оцінюються за їх амортизованою собівартістю.

Банк визнає процентні доходи за цими фінансовими інструментами за рахунками процентних доходів із застосуванням ефективної ставки відсотка (надалі - ЕСВ). За фінансовими інструментами міжбанківського ринку доходи (витрати), що є складовою ЕСВ, визнаються в такому порядку:

- за кредитами / депозитами «овернайт», які надані / залучені протягом місяця і не перетинають місячної звітної дати – ЕСВ не розраховується;

- за кредитами / депозитами «овернайт», які надані / залучені на місячну звітну дату, за короткостроковими міжбанківськими кредитами і депозитами, які випущені за ринковими умовами та коли періодичність нарахування та сплати процентів збігаються – Банк приймає професійне судження, згідно з яким ЕСВ дорівнює номінальній. За цими фінансовими інструментами ЕСВ розраховується.

#### **Примітка 4.10. Кредити та заборгованість клієнтів**

Надані кредити (заборгованість клієнтів) первісно визнаються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредиту. На дату балансу кредиту оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ЕСВ.

Банк відображає в бухгалтерському обліку під час первісного визнання прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається безпосередньо в складі власного капіталу та включається частинами до нерозподіленого прибутку/(збитку) протягом періоду його утримання або під часу вибуття фінансового інструменту.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності, на балансову вартість такого активу (включаючи сформований резерв) з використанням ЕСВ, що застосовує для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визначення зменшення корисності фінансового активу.

Протягом звітної 2015 року Банк надавав клієнтам гарантії забезпечення пропозиції та гарантії забезпечення виконання умов договорів. Надані фінансові гарантії первісно оцінювались за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих комісій (винагороди за надану гарантію). Комісія, отримана за надану гарантію, амортизується протягом строку дії відповідної гарантії прямолінійним методом.

З метою підтримання платоспроможності позичальників, що потрапили у скрутне становище внаслідок непередбачених обставин, відповідного зменшення кредитного ризику та забезпечення стабільності своєї діяльності, Банк здійснює реструктуризацію кредитних операцій.

Реструктуризація – зміна істотних умов кредитної операції з ознаками знецінення за домовленістю сторін через укладання додаткового договору до чинного кредитного договору або через укладання нового договору кредиту при рефінансуванні наявної заборгованості з метою зниження боргового навантаження на Позичальника та відновлення його платоспроможності.

Банк використовує стандартні варіанти реструктуризації (зміна кінцевої дати погашення кредиту, відстрочення погашення періодичних платежів за основною сумою боргу та/ або за нарахованими доходами (процентами) за кредитною операцією, зміна іноземної валюти кредитування на національну, рефінансування, зменшення розміру процентної ставки за кредитом (тимчасово або на постійній основі) або зменшення розміру / незастосування штрафних санкцій, передбачених кредитним договором тощо).

Банк постійно аналізує реструктуризовані кредити з метою контролю якості проведення реструктуризації кредитів та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити й надалі продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності.

Інформація про кредити та заборгованість клієнтів розкривається у Звіті про фінансовий стан та примітці 9 «Кредити та заборгованість клієнтів».

#### **Примітка 4.11. Фінансові активи, утримувані для продажу**

Банк обліковує в портфелі банку на продаж боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що призначені для продажу і не класифікуються як фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки або фінансові інвестиції в портфелі банку до погашення, а саме:

- боргові цінні папери, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку зі зміною ринкових процентних ставок або ризиків, потреб ліквідності, наявності й доходності альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику;
- акції та інші фінансові інвестиції, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість.

На дату балансу всі цінні папери в портфелі банку на продаж підлягають перегляду на зменшення корисності.

Сума втрат від зменшення корисності фінансових інвестицій визначається як різниця між їх балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків, дисконтованих за поточною ставкою відсотка на подібні цінні папери. Ця різниця визнається витратами звітного періоду.

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

Протягом звітного року 2015 року Банк не проводив операції репо.

**Примітка 4.13. Фінансові активи, утримувані до погашення**

Протягом звітного 2015 року Банк не здійснював операції з активами, утримуваними до погашення.

**Примітка 4.14. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії**

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії станом на 31 грудня 2015 та 2014 років у Банку відсутні.

**Примітка 4.15. Інвестиційна нерухомість**

Інвестиційна нерухомість - власні або орендовані на умовах фінансової оренди земельні ділянки, будівлі, які утримуються з метою отримання орендних платежів та/або збільшення вартості капіталу, а не для використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності.

Не вважається інвестиційною нерухомістю операційна нерухомість, а також нерухомість, що утримується для використання в майбутньому як операційна нерухомість; нерухомість, що утримується для продажу під час звичайної діяльності або яка перебуває в процесі будівництва чи поліпшення з метою такого продажу; нерухомість, яка будується або поліпшується за дорученням третіх сторін; нерухомість, яка надана в оренду іншому суб'єктові господарювання за угодою фінансової оренди.

Під час первісного визнання інвестиційна нерухомість оцінюється та відображається в бухгалтерському обліку за собівартістю з урахуванням всіх витрат, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. На кожну наступну після первісного визнання дату інвестиційна нерухомість оцінюється за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.

Протягом звітного 2015 року інвестиційна нерухомість Банком не визнавалась.

**Примітка 4.16. Гудвіл**

Гудвіл - перевищення вартості придбання над часткою покупця у справедливій вартості придбаних ідентифікованих активів, зобов'язань і непередбачених зобов'язань на дату придбання.

Протягом звітного 2015 року Банком гудвіл не визнавався.

**Примітка 4.17. Основні засоби**

Основні засоби - матеріальні активи, які Банк утримує для використання у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в оренду або для адміністративних цілей та використовуватиме, за очікуванням, протягом більше одного року та вартість яких (з урахуванням податку на додану вартість) за одиницю або комплект становить більше 6 тис. грн.

Придбані (виготовлені) основні засоби оцінюються за собівартістю, яка включає ціну придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з доведенням об'єкта до робочого стану.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо).

Після первісного визнання основних засобів їх подальший облік здійснюється за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності всіх груп. Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів.



Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 6 тис. грн. та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами.

Визнання зменшення корисності основних засобів у Банку приймається постійно діючою комісією у разі, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди основних засобів. На основі аналізу можливості втрати економічних вигод необоротних активів приймається рішення щодо визнання зменшення або відновлення корисності об'єктів необоротних активів.

У звітному 2015 році Банк не визнавав зменшення корисності основних засобів, враховуючи відсутність можливої втрати економічних вигод основних засобів, що обліковуються на балансі Банку.

#### **Примітка 4.18. Нематеріальні активи**

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальні активи включають у себе придбані ліцензії та програмне забезпечення і відображаються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети. У подальшому нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Банком самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Перегляд норм амортизації та термінів корисного використання введених в експлуатацію нематеріальних активів здійснюється у разі зміни очікуваних вигод від їх використання. Протягом звітного 2015 року Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання нематеріальних активів.

Визнання зменшення корисності нематеріальних активів у Банку приймається постійно діючою комісією у разі, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди. Аналіз можливості втрати економічної вигоди необоротних активів здійснюється Департаментом з питань аналізу та управління ризиками, на підставі якого постійно діючою комісією приймається рішення щодо визнання зменшення або відновлення корисності об'єктів необоротних активів.

Зменшення корисності нематеріальних активів протягом звітного 2015 року Банком не визнавалось, враховуючи відсутність можливої втрати економічної вигоди від нематеріальних активів, що обліковуються на балансі Банку.

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

Оперативний лізинг (оренда) - це господарська операція, що передбачає передачу орендарю права користування основними засобами з обов'язковим поверненням таких основних засобів їх власнику після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди та не передбачає передавання всіх ризиків та вигод, пов'язаних із правом власності на актив.

Протягом звітного 2015 року Банк був лізингоодержувачем службових приміщень, прийнятих в оперативний лізинг. Лізингові (орендні) платежі за договорами щодо отримання активів в оперативний лізинг (оренду) визнаються як інші операційні витрати.

Витрати Банку-лізингоодержувача на поліпшення об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що призводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображаються лізингоодержувачем як капітальні інвестиції на поліпшення орендованих основних засобів.

У звітному 2015 році Банк надавав частину власного приміщення в оперативний лізинг. Станом на 31 грудня 2015 року надані Банком в оперативний лізинг (оренду) активи складають 6 324 тис. грн.

Метод оцінки основних засобів, переданих в оперативний лізинг, відповідає методу оцінки власних основних засобів.

Лізингові (орендні) платежі за основними засобами, що передані в оперативний лізинг (оренду), нараховуються щомісячно протягом строку оренди відповідно до укладених договорів.

#### **Примітка 4.20. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингодержувачем**

Фінансова оренда - це оренда, за умовами якої відбувається передача всіх істотних ризиків та винагород, пов'язаних з володінням активом, причому право власності на об'єкт оренди може як перейти орендарю, так і залишитись у орендодавця в залежності від суті операції. Протягом звітного 2015 року Банком не здійснювались операції по наданню основних засобів у фінансовий лізинг.

#### **Примітка 4.21. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття**

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

Необоротні активи класифікуються Банком як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Банк станом на 31 грудня 2015 року не має необоротних активів, утримуваних для продажу, та групи вибуття.

#### **Примітка 4.22. Амортизація**

Амортизація основних засобів нараховується з першого числа місяця, наступного за місяцем їх придбання, та припиняється з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття основного засобу.

Норми, за якими нараховується амортизація основних засобів, розраховуються в залежності від строку корисного використання (експлуатації) цих основних засобів за прямолінійним методом. Протягом звітного 2015 року метод амортизації не змінювався.

Норми амортизаційних відрахувань встановлювалися постійно діючою комісією під час введення в експлуатацію основних засобів, виходячи зі строку їх корисного використання, який приймає наступні значення в межах об'єктів основних засобів:

- земельні ділянки – не амортизуються;
- будинки, споруди і передавальні пристрої - 20 років;
- машини та обладнання - від 4 до 10 років;
- транспортні засоби (автомобілі легкові) – 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 4 до 5 років;
- інші основні засоби - 12 років.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 % його вартості.

Для нематеріальних активів Банк установлює строк корисного використання з урахуванням вимог Податкового кодексу України, а саме:

- для нематеріальних активів строк корисного використання яких встановлений у правовстановлюючих документах (договорах, ліцензіях тощо):
  - o групи «авторське право та суміжні з ним права» встановлюється строк корисного використання який відповідає строку, встановленому у правовстановлюючих документах, але не менше ніж 2 роки.
  - o групи «права на комерційні позначення» встановлюється строк корисного використання який відповідає строку, встановленому у правовстановлюючих документах.
- для нематеріальних активів, строк корисного використання яких не визначений правовстановлюючими документами:
  - o встановлюється строк корисного використання 10 років.

У звітному 2015 році Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання основних засобів.

#### **Примітка 4.23. Припинена діяльність**

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності припинена діяльність є компонентом суб'єкта господарювання, який було ліквідовано або який класифікують як утримуваний для продажу, та:

- а) являє собою окремих основний напрямок бізнесу або географічний регіон діяльності;
- б) є частиною єдиного координованого плану ліквідації окремого основного напрямку бізнесу або географічного регіону діяльності;
- в) є дочірнім підприємством, придбаним виключно з метою перепродажу.

Протягом звітного 2015 року Банк не припиняв ведення банківських операцій відповідно до ліцензії Національного банку України.

#### **Примітка 4.24. Похідні фінансові інструменти**

Похідний фінансовий інструмент – це інструмент, який має такі критерії:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;
- не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;
- який погашається на майбутню дату.

Похідні фінансові інструменти, що включають валюти обмінні контракти та валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, та як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за рік.

Протягом звітного 2015 року Банк не застосовував облік хеджування.

#### **Примітка 4.25. Залучені кошти**

Залучені кошти включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за справедливою вартістю на дату визнання в балансі. Подальший облік після первісного визнання відбувається за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Приймання, обслуговування, повернення вкладів, нарахування та сплата процентів за ними здійснюються згідно з умовами укладених договорів у національній та іноземній валютах. Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Доходи і витрати визнаються за принципом нарахування або за фактом передбаченого договором результату. Нарухування процентів за залученими коштами здійснюється за методом «факт/факт».

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

Банк класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком фінансових зобов'язань за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов'язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю.

Операції з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, протягом звітного 2015 року Банк не здійснював.

#### **Примітка 4.27. Боргові цінні папери, емітовані Банком**

З 2015 року Банк залучає кошти на вклади від фізичних осіб із видачею іменних ощадних (депозитних) сертифікатів. Ощадні (депозитні) сертифікати є борговими цінними паперами Банку, які розміщуються (продаються) за номінальною (справедливою) вартістю. Подальший облік таких цінних паперів Банк здійснює за амортизованою вартістю.

Ощадний (депозитний) сертифікат - цінний папір, який підтверджує суму вкладу, унесеного в Банк, і права вкладника (власника сертифіката) на одержання зі спливом установленого строку суми вкладу та процентів, установлених сертифікатом. Банк емітує іменні ощадні (депозитні) сертифікати строком на шість місяців.

Ощадні (депозитні) сертифікати емітуються як в національній, так і в іноземній валютах виключно в документарній (паперовій) формі.

Банк визнає прибуток або збиток у разі залучення коштів на вклад (із видачею ощадного (депозитного) сертифікату) за ставкою, яка нижча або вища, ніж ринкова. За операціями з акціонерами така різниця відображається безпосередньо у власному капіталі.

Якщо строк одержання вкладу (депозиту) за строковим ощадним (депозитним) сертифікатом прострочено, то такий сертифікат вважається документом на вимогу, за яким на Банк покладається зобов'язання сплатити зазначену в ньому суму вкладу (депозиту) та процентів за ним у разі пред'явлення ощадного (депозитного) сертифіката.

#### **Примітка 4.28. Резерви за зобов'язаннями**

Банк формує резерв за наданими фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп:

- гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам;
- гарантії, що надані клієнтам;
- зобов'язання з кредитування, що надані банкам;
- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам.

Банк не формує резерву за зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком, а також за наданими Банком аваліями податкових векселів.

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

#### **Примітка 4.29. Субординований борг**

Субординований борг - це звичайні, не забезпечені Банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до умов договору не можуть бути взяті з Банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Субординований борг може включатися до регулятивного капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку. Сума субординованого боргу, включеного до регулятивного капіталу, щорічно зменшується на 20% її первинного розміру протягом останніх п'яти років дії договору. Первісно кошти субординованого боргу визнаються за справедливою вартістю. Подальший облік здійснюється за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Протягом звітного 2015 року Банк не залучав кошти на умовах субординованого боргу.

#### **Примітка 4.30. Податок на прибуток**

Оподаткування прибутку Банку протягом звітного року здійснювалось відповідно до вимог Податкового кодексу України.

Ставка податку на прибуток у 2015 році встановлена у розмірі 18 %.

При розрахунку відстрочених податків Банк застосовує методику визначення тимчасових різниць, яка полягає в порівнянні активів та зобов'язань за балансом за даними фінансового та податкового обліку.

Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків.

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі прибутку чи збитку, за виключенням тих сум, що відносяться до складу іншого сукупного доходу.

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

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

#### **Примітка 4.31. Статутний капітал та емісійні різниці**

Статутний капітал – це оплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, розмір якого зареєстрований у порядку, встановленому законодавством України.

Емісійний дохід (емісійні різниці) – сума перевищення надходжень, отриманих Банком від емісії (випуску) власних акцій, над номінальною вартістю таких акцій (під час їх первісного розміщення).

Внески до статутного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції.

Станом на 31.12.2015 р. зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал складався з 500 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 грн. кожна. Всі прості акції дають однакові права голосу за принципом «одна акція – один голос».

#### **Примітка 4.32. Привілейовані акції**

Привілейовані акції надають їх власникам переважні, стосовно власників простих акцій, права на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів та на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації, а також надають права на участь в управлінні Банком у випадках, передбачених Статутом і законом, який регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств.

Банк не випускав і не розміщував привілейовані акції.

#### **Примітка 4.34. Дивіденди**

Дивіденди - частина чистого прибутку, розподілена між акціонерами відповідно до частки їх участі у Статутному капіталі Банку. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів акціонерів. Розмір дивідендів визначається рішенням Загальних зборів акціонерів.

#### **Примітка 4.35. Визнання доходів і витрат**

Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення банківських операцій та від інших операцій з метою їх відображення у фінансовій звітності, слід розглядати як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Критерії визнання доходів та витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Банк визнає процентні доходи і витрати із застосуванням методу ЕСВ. За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади/депозити на вимогу) і до яких ЕСВ не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.

Банк відображає нараховані проценти за фінансовими інструментами за процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), за рахунками з обліку нарахованих доходів

та нарахованих витрат. При здійсненні коригування доходів і витрат для відображення останніх за ЕСВ використовуються рахунки дисконту/премії.

Статті доходів і витрат оцінюються та враховуються в період здійснення економічних операцій, незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти. Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

За фінансовими інструментами, до яких ЕСВ не застосовується, для визнання процентних доходів Банк використовує номінальну процентну ставку.

Для розрахунку процентного доходу за фінансовим активом, за яким Банком визнано зменшення корисності, до балансової вартості включається сума резерву на початок відповідного звітного періоду.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) визнаються без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому ці послуги фактично надавались (отримувались).

Комісії та інші платежі, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) за кредитом, до часу видачі кредиту чи траншу за кредитною лінією відображаються Банком за рахунками доходів майбутніх періодів. Отримані авансом комісії включаються до складу фінансового інструмента в момент здійснення видачі такого кредиту шляхом перенесення останніх на рахунки дисконту/премії.

#### Примітка 4.36. Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземних валютах та банківських металах перераховуються в гривню за офіційним курсом Національного банку України, що діє на день проведення операції.

На кожну наступну після визнання дату балансу усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют/банківських металів на дату балансу.

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

Немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, які обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості.

Доходи та витрати в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Активи та зобов'язання в іноземних валютах та банківських металах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на 31 грудня 2015 р. або на дату їх визнання.

Основні офіційні курси гривні до іноземних валют, встановлені НБУ, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

Код валюти	Назва валюти та кількість	31 грудня 2015	31 грудня 2014
826	GBP 100 англійських фунтів стерлінгів	3 553,3176	2 452,5514
840	USD 100 доларів США	2 400,0667	1 576,8556
985	PLN 100 польських злотих	618,4700	447,0378
643	RUB 10 російських рублів	3,2931	3,0304
756	CHF 100 швейцарських франків	2 424,9241	1 599,0113
978	EUR 100 ЄВРО	2 622,3129	1 923,2908

Для зниження валютних ризиків Банк дотримується нормативів відкритої валютної позиції.

#### Примітка 4.37. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Банк згортає фінансовий актив та фінансове зобов'язання з відображенням чистої суми у Звіті про фінансовий стан, якщо і тільки якщо:

- має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;
- має намір погасити зобов'язання на нетто-основі або продати актив і одночасно погасити зобов'язання.

При обліку передачі фінансового активу, який не веде до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Протягом звітного 2015 року взаємозалік активів і зобов'язань в балансі Банку не проводився.

#### **Примітка 4.38. Активи, що перебувають у довірчому управлінні**

Банк здійснює операції довірчого управління залученими коштами від фізичних та юридичних осіб з метою фінансування будівництва житла. Станом на 31 грудня 2015 року Банком створені дев'ять фондів фінансування будівництва, управителем яких є Банк.

Фінансові активи, що перебувають у довірчому управлінні в Банку, обліковуються та зберігаються окремо від власних активів Банку. Облік операцій довірчого управління здійснюється за кожним індивідуальним договором про довірче управління.

Довірче управління здійснюється на підставі договору про довірче управління, що укладений між Банком та довірцем.

Основними доходами за даним видом операцій є комісійна винагорода, яку Банк отримує від довірцелів і забудовників, розмір та періодичність сплати яких визначені відповідними договорами.

#### **Примітка 4.39. Облік впливу інфляції**

Необхідність перерахування фінансової звітності згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» є питанням судження. Характеристики економічного середовища України за звітний 2015 рік не є показниками гіперінфляції, тому Банк не здійснював перерахунок фінансової звітності.

#### **Примітка 4.40. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування**

Виплати працівникам включають:

- а) короткострокові виплати:
  - заробітна плата, внески на соціальне забезпечення;
  - оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;
  - участь у преміюванні;
- б) виплати по закінченні трудової діяльності, як, наприклад,
  - пенсії (наприклад, пенсії та разові виплати при виході на пенсію);
- в) інші довгострокові виплати, такі як
  - додаткові оплачувані періоди відсутності на роботі, наприклад, довгострокові відпустки за вислугу років або оплачувану академічну відпустку;
  - виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років;
  - виплати за тривалою непрацездатністю;
- г) виплати при звільненні.

Основними відрахуваннями з виплат, здійснених Банком своїм працівникам, є єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування (єдиний внесок), податок з доходів фізичних осіб та військовий збір. Також при нарахуванні заробітної плати працівникам здійснюється нарахування єдиного внеску.

Банк щомісяця формує резерв відпусток — забезпечення, яке створюється для оплати щорічних відпусток працівникам у майбутніх періодах.

Програма недержавного пенсійного забезпечення в Банку не реалізується.

#### **Примітка 4.41. Інформація за операційними сегментами**

Згідно з вимогами МСФЗ 8 «Операційні сегменти» інформацію слід розкривати як у відношенні бізнес-сегментів, так і у відношенні географічних сегментів. При цьому один з цих форматів вважається первинним, а інший - вторинним.

Банк визначив первинним розкриття інформації за бізнес-сегментами. За географічними сегментами звітність не розкривається зовсім, тому що Банк не здійснює діяльність за межами України.

Формування операційних сегментів здійснюється на основі виділених напрямків операційної діяльності:

- 1) послуги корпоративним клієнтам;
- 2) послуги роздрібного бізнесу;
- 3) міжбанківський бізнес.

Операційний банківський сегмент визнається звітним, якщо більша частина його доходу створюється від послуг зовнішнім клієнтам, і одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід даного сегмента становить не менше 10 % сукупного доходу;
- фінансовий результат даного сегмента становить не менше 10 % сумарного фінансового результату;
- балансова вартість активів даного сегмента становить не менше 10 % сукупної вартості активів усіх операційних сегментів.

Операції між сегментами виконуються на звичайних ринкових умовах. Ресурси перерозподіляються між сегментами, що викликає появу трансфертних витрат або доходів сегменту. Інших вагомих перерозподілів між сегментами не існує. Активи та зобов'язання сегменту складають більшу частину валюти балансу та не виключають податкові наслідки. Капітал не закріплюється за сегментами за виключенням результату поточного року та іншого сукупного доходу.

Змін в обліковій політиці щодо визнання та розподілу сегментів у звітному році не відбувалось.

#### **Примітка 4.42. Операції з пов'язаними особами**

Банк визначає перелік пов'язаних із Банком осіб відповідно до вимог Міжнародно стандарту бухгалтерського обліку 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», вимог Закону «Про банки і банківську діяльність» та Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015 р. № 315.

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Угоди, укладені з пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

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

Зміни в обліковій політиці здійснюються у випадках, коли необхідно перейти на вимоги нового або переглянутого стандарту або роз'яснення, а також із власної ініціативи Банку, якщо в результаті таких змін викладена у фінансовій звітності інформація буде більш надійною та змістовною.

Суттєвих помилок у фінансовому обліку Банку за 2015 рік не виявлено. Коригуючі проведення виконувались за операціями з формування резервів під можливі втрати за активними операціями. Виправлень помилок попередніх періодів не відбувалось.

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

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від Банку формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів і витрат, що відображені у звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань, протягом наступних періодів, включають:

*Безперервність діяльності* - Банк керується припущенням, що його діяльність продовжуватиметься у майбутньому, не має ні наміру, ні потреби ліквідації або суттєвого скорочення об'єму операцій.

*Збитки визнання зменшення корисності кредитів.* Банк оцінює зменшення корисної вартості шляхом оцінки ймовірності погашення позик та відшкодування авансів на основі аналізу



окремих позичальників по окремо взятих значних позиках, а також в сукупності по позиках з подібними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, стан обслуговування боргу та заставу, якщо така існує. Суми резервів на покриття збитків від зменшення корисності у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни в економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні та який вплив такі зміни можуть спричинити на достатність резервів на покриття збитків у майбутніх періодах.

Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходжень від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по позиці. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та відсотків залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

У Примітці 8 наводиться інформація про балансову вартість кредитів та суми визнаних резервів під знецінення кредитів. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку зі зменшенням корисності.

*Справедлива вартість фінансових інструментів.* Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у Звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі спостережуваного ринку, за можливості, а коли це неможливо, то при визначенні справедливої вартості використовуються необхідні певні судження.

#### **Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти**

##### ***Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Банком***

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2015 року. Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Банком з 1 січня 2015 року::

Поправки до МСБУ 19 – «Програми з визначеною виплатою: внески працівників». Поправки уточнюють вимоги, які ставляться до того, яким чином внески працівників або третіх осіб, які пов'язані з послугами, слід віднести до періодів надання послуги. Крім того, вона дозволяє, але не зобов'язує, визнавати такі внески як зниження вартості послуг в періоді, в якому відповідна послуга надається, у випадку, якщо сума внеску не залежить від числа років надання послуг. Дані поправки не мали впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку.

«Щорічні вдосконалення МСФЗ» (цикл 2010 - 2012 років).

МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій». Дане вдосконалення роз'яснює термін *умови набуття права* шляхом виділення термінів *умови про результати діяльності* та *умови про стаж роботи*, які раніше включалися у термін *умови набуття права*.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». Дане вдосконалення роз'яснює, що непередбачена компенсація оцінюється як зобов'язання або як інструмент капіталу на основі МСБУ 32 «Фінансові інструменти: подання», а також вимагає, щоб непередбачені компенсації, що не класифікуються як капітал, переоцінювалися до справедливої вартості на кожен звітну дату з визнанням зміни у справедливій вартості через прибуток чи збиток.

МСФЗ 8 «Операційні сегменти». Дане вдосконалення вимагає додаткові розкриття стосовно суджень керівництва, коли операційні сегменти об'єднувалися для представлення у виді звітного сегменту. Вдосконалення також роз'яснює, що звірка суми активів звітних сегментів до активів підприємства вимагається тільки тоді, коли оцінка активів сегмента регулярно подається керівнику, який приймає операційні рішення.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю». Дане вдосконалення роз'яснює, що короткострокова дебіторська та кредиторська заборгованості, за якими не встановлена процентна

ставка, можуть, як і раніше, оцінюватися за первісною сумою, без дисконтування, якщо ефект від дисконтування є несуттєвим.

МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи». Дане вдосконалення роз'яснює, як обчислюється накопичена амортизація, коли об'єкти основних засобів та нематеріальних активів відображаються за допомогою моделі переоцінки. Чиста балансова вартість активу коригується до переоціненої вартості таким із двох способів:

- валова балансова вартість коригується відповідно до балансової вартості (наприклад, пропорційно зміні чистої балансової вартості або з посиланням на спостережувані ринкові дані). Накопичена амортизація також коригується еквівалентно до різниці між валовою сумою та чистою балансовою вартістю.
- Накопичена амортизація елімінується проти валової балансової вартості.

МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Дане вдосконалення роз'яснює, що у випадку, коли послуги з управління компанією, що звітує (або її материнською компанією), надаються їй іншою спеціалізованою компанією, така компанія буде зв'язаною стороною для компанії, що звітує, і: Потребує окремого розкриття суми витрат на управління, наданих окремій спеціалізованій компанії;

- Не потребує розкриття вказаної суми витрат за категоріями, як того вимагає МСБО 24.17.

Прийняття даних удосконалень не мало впливу на фінансову звітність Банку.

«Щорічні удосконалень МСФЗ» (цикл 2011 - 2013 років).

МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності». Дане удосконалення роз'яснює, що компанії мають право вибору:

- Застосовувати тільки МСФЗ, які обов'язкові для застосування в звітному періоді;
- або також застосовувати один чи декілька МСФЗ, які не є обов'язковими, але їх можна застосовувати достроково.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». Дане вдосконалення роз'яснює, що формування всіх видів спільної діяльності, визначених у МСФЗ 11 «Спільні угоди» (а саме спільна діяльність та спільні операції), виключаються зі сфери застосування МСФЗ 3. Виключення зі сфери застосування відноситься тільки до обліку спільних угод у її власній фінансовій звітності і не відноситься до обліку сторонами спільної діяльності своїх часток у спільних угодах.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю». МСФЗ 13.52 визначає сферу застосування винятку, який дозволяє організації оцінювати справедливу вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань на нетто-основі (виняток для портфелю цінних паперів).

Дане вдосконалення роз'яснює, що виняток для портфелю цінних паперів застосовується до всіх договорів, що входять у сферу МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (або МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», якщо він був прийнятий достроково), незалежно від чи відповідають вони визначенню фінансових активів або фінансових зобов'язань в МСФЗ 32 «Фінансові інструменти: подання».

МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Дане вдосконалення зазначає, що для визначення, чи є придбання інвестиційної нерухомості угодою з об'єднання бізнесу потрібно судження стосовно конкретних вимог МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», незалежно від вимог МСБО 40, а саме:

- Чи буде придбання інвестиційної нерухомості придбанням активу, групи активів чи об'єднанням бізнесу (застосовуються тільки вимоги МСФЗ 3).
- Розмежування між інвестиційною нерухомістю та нерухомістю, зайнятою власником (застосовуються тільки вимоги МСФЗ 40).

Прийняття даних удосконалень не мало впливу на фінансову звітність Банку.

### **МСФЗ та Інтерпретації, що не набрали чинності**

Банк не застосовував наступні МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, які були опубліковані, але не набрали чинності:

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». У липні 2014 була випущена остаточна редакція МСФЗ 9, яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ 9. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Застосування МСФЗ 9 матиме вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Банку, але не матиме впливу на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань Банку.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» - Продаж або внесок активів між інвестором та асоційованою компанією чи спільним підприємством.

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованій компанії або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес, згідно з визначенням в МСФЗ 3, в угоді між інвестором і його асоційованою компанією чи спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж компанія інвестора в асоційованій компанії чи спільному підприємстві.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати та застосовуються перспективно, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 10, «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки в інших компаніях» та МСБУ 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства»: «Інвестиційні компанії – застосування виключення з вимог щодо консолідації».

Поправки розглядають питання, які виникають при застосуванні виключень щодо інвестиційних компаній згідно з МСФЗ 10. Поправки до МСФЗ 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про надання консолідованої фінансової звітності застосовується до материнської компанії, яка є дочірньою організацією інвестиційної компанії, яка оцінює свої дочірні компанії за справедливою вартістю.

Крім цього, поправки до МСФЗ 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня компанія інвестиційної компанії, яка сама не є інвестиційною компанією і надає інвестиційній компанії допоміжні послуги. Всі інші дочірні компанії інвестиційної компанії оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСБО 28 дозволяють інвестору при застосуванні методу участі в капіталі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його асоційованою компанією або спільним підприємством, які є інвестиційною компанією, до своїх власних часток участі в дочірніх компаніях.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність: Облік придбання часток участі у спільних операціях». Дані поправки вимагають, щоб учасник спільних операцій враховував придбані частки участі у спільній діяльності, діяльність якої являється бізнесом, згідно з відповідними принципами МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» для обліку об'єднання бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що частки участі в спільній операції, які були придбані раніше, не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ 11 було добавлено виключення зі сфери застосування, згідно котрому дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи компанію, що звітує), знаходяться під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки набувають чинності на перспективній основі для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць». МСФЗ 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 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а за такими залишками - окремими рядками у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язані з ним ризики, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ 14 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Оскільки Банк уже готує звітність за МСФЗ, він не може застосовувати даний стандарт.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами». МСФЗ 15 передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається в сумі, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу активів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час Банк оцінює вплив МСФЗ 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

МСФЗ 16 «Договори оренди». 13 січня 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт з обліку оренди.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття інформації з оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали у фінансовій звітності відповідну інформацію, яка сумлінно представляє зміст цих угод.

МСФЗ (IFRS) 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди.

Для орендарів стане необхідним визнавати в звіті про фінансовий стан зобов'язання по оренді з нарахуванням відсотків, і одночасно визнавати відповідний новий актив.

Зміниться також і облік оренди протягом терміну її дії. Зокрема, тепер компанії будуть на початкових етапах оренди визнавати витрати в більших сумах (внаслідок фінансових витрат) майже за всіма договорами оренди, навіть якщо щорічна орендна плата є незмінною.

Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2019 року. На даний час керівництво Банку оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Ініціатива з розкриття інформації». Ці поправки скоріш уточнюють, ніж суттєво змінюють, існуючі в МСБО 1 вимоги. Поправки роз'яснюють наступне:

- вимоги до суттєвості в МСБО 1;
- окремі статті в звіті(ах) про прибуток і збиток та інший сукупний дохід і звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;
- у компаній є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;
- частка іншого сукупного доходу асоційованих компаній та спільних підприємств, які обліковуються за методом участі в капіталі, має бути представлена агреговано в рамках однієї

статті і класифікуватися як статті, які будуть чи не будуть згодом рекласифіковані до складу прибутку чи збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи: Уточнення прийнятних методів зносу і амортизації». Поправки роз'яснюють, що виручка відображає структуру економічних вигод, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для нарахування зносу основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовував заснований на виручці метод для амортизації необоротних активів.

Поправки до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» - *Метод участі у капіталі в окремій фінансовій звітності*. Поправки дозволяють організаціям використовувати метод участі у капіталі для обліку інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод участі у капіталі в своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати цю зміну ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймають рішення про використання методу участі у капіталі в своїй окремій фінансовій звітності, 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 матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 41 «Сільське господарство: плодоносні рослини». Поправки вносять зміни у вимоги до обліку біологічних активів, які відповідають визначенню плодоносних рослин. Такі активи більш не належать до сфери застосування МСБО 41, натомість до них застосовується МСБО 16 «Основні засоби». Після первісного визнання плодоносні рослини будуть оцінюватися згідно МСБО 16 по накопичених фактичних витратах (до дозрівання) і з використанням обліку моделі по накопиченим фактичним витратам або моделі переоцінки (після дозрівання). Поправки також підтверджують, що продукція плодоносних рослин, як і раніше, залишається в сфері застосування МСБО 41 та повинна оцінюватися за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Відносно державних субсидій, що відносяться до плодоносних рослин, застосовуватиметься МСБО 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. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2012 - 2014 років).

МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» - *Зміна способу вибуття*. Поправка роз'яснює, що рекласифікація активу або групи вибуття з утримуваних для продажу в групу тих, що підлягають розподілу власникам, або навпаки, вважається продовженням початкового плану вибуття. Після рекласифікації застосовуються вимоги МСФЗ 5 до класифікації, подання та оцінки.

Якщо актив перестає бути класифікований як призначений для розподілу на користь власників, застосовуються вимоги МСФЗ 5 для активів, які перестають класифікуватися як призначені для продажу.

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття».

*Контракти на обслуговування.* Поправка роз'яснює обставини, в яких підприємство зберігає подальшу участь при обслуговуванні переданого активу.

Подальша участь існує, якщо підприємство, яке надає послуги, має майбутні вигоди від переданого фінансового активу. Прикладами, коли подальша участь існує, є ситуації, де плата за обслуговування являє собою:

- змінну винагороду, яка залежить від суми переданого активу; або
- фіксовану винагороду, яку може бути не виплачено в повному обсязі через невиконання переданого фінансового активу.

Поправка повинна застосовуватися ретроспективно відповідно до МСФЗ 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». Тим не менш, поправка не повинна застосовуватися протягом будь-якого періоду, що розпочався до річного періоду, в якому компанія вперше застосовує поправку.

*Застосування поправок по взаємозаліку у скороченій проміжній фінансовій звітності.*

Ще одна поправка до МСФЗ 7 роз'яснює, що застосування поправки *Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань* (Поправки до МСФЗ 7), випущеної в грудні 2011 року, явно не вимагається для всіх проміжних періодів. Тим не менш, слід зазначити, що в деяких випадках може знадобитися включення в скорочену проміжну фінансову звітність розкриття з метою дотримання вимог МСФЗ 34.

МСБО 19 «Виплати працівникам» - Ставка дисконтування - регіональні ринки.

Поправка роз'яснює, що високоякісні корпоративні облигації, які використовуються для визначення ставки дисконтування для обліку винагород працівникам, повинні бути виражені в тій же валюті, в якій виплачується відповідна винагорода працівникам. У разі відсутності ринку високоякісних корпоративних облигацій, деномінованих в конкретних валютах, необхідно використовувати ставки за державними облигаціями.

Підприємства зобов'язані застосовувати зазначені зміни з самого раннього порівняльного періоду, представленого у фінансовій звітності, початкові коригування визнаються у складі нерозподіленого прибутку на початок цього періоду.

МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або в проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту, наприклад, в коментарях керівництва або в звіті про оцінку ризиків, із зазначенням відповідних перехресних посилань в 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.

Дані удосконалення набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Прийняття даних удосконалень не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

19 січня 2016 Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку опублікувала остаточні поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток». Рада зробила висновок, що різноманітність практик навколо визнання відстроченого податкового активу, пов'язаного з борговим інструментом, який оцінюється за справедливою вартістю, в основному викликано невизначеністю в застосуванні деяких принципів МСБО 12 та, відповідно, роз'яснює, коли відстрочений податковий актив повинен бути визнаний для нереалізованих збитків, що виникають за операціями з борговими інструментами.

Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року з можливістю дострокового застосування.

29 січня 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів». Поправки покликані уточнити МСБО 7, щоб поліпшити інформацію, що надається користувачам фінансової звітності про фінансову діяльність суб'єкта господарювання.

Метою поправок є надання такого розкриття інформації, яке дозволяло б користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, що виникають в результаті фінансової діяльності.

Для досягнення цієї мети Рада з МСФЗ вимагає, щоб такі зміни в зобов'язаннях, що виникають в результаті фінансової діяльності, розкривалися в необхідному обсязі: (I) зміни грошових потоків від фінансування; (II) зміни, пов'язані з придбанням або втратою контролю над дочірніми підприємствами та бізнесом; (III) вплив змін валютних курсів; (IV) зміни у справедливій вартості; і (V) інші зміни.

Таке розкриття інформації можливо виконати шляхом проведення звірки вхідних та вихідних залишків, представлених у звіті про фінансовий стан, які виникли від фінансової діяльності.

Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року з можливістю дострокового застосування.

**Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

**Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	30 516	24 594
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	98 407	159 733
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	1 975	292 825
3.1	України	1 975	206 249
3.2	інших країн	-	86 576
4	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>130 898</b>	<b>477 152</b>

Грошові еквіваленти, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та цінних паперів, які можливо продати чи перезакласти у Банку відсутні.

**Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за звітний період**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кореспондентські рахунки	Кредити - овернайт	Усього
1	2	3	4	5
1	у 20 найбільших банках України	-	-	-
2	в інших банках України	1 975	-	1 975
3	<b>Усього еквівалентів грошових коштів</b>	<b>1 975</b>	<b>-</b>	<b>1 975</b>

**Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за попередній період**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кореспондентські рахунки	Кредити - овернайт	Усього
1	2	3	4	5
1	у 20 найбільших банках України	-	-	-
2	в інших банках України	10 923	195 326	206 249
3	у великих банках країн ОЕСР	85 929	-	85 929
4	в інших банках країн ОЕСР	137	-	137
5	в інших банках	510	-	510
6	<b>Усього еквівалентів грошових коштів</b>	<b>97 499</b>	<b>195 326</b>	<b>292 825</b>

**Примітка 7. Кошти в інших банках**



**Таблиця 7.1. Кошти в інших банках**

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки у банках:	263 492	-
1.1	України	81 056	-
1.2	інших країн	182 436	-
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(39 305)	-
<b>4</b>	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>224 187</b>	<b>-</b>

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

Рядок	Найменування статті	Коррахунки	Усього
1	2	3	5
1	Непрострочені і незнецінені:	180 554	180 554
1.2	У велики банках країн ОЕСР	180 554	180 554
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	82 938	82 938
2.1	Без затримки платежу	82 938	82 938
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	263 492	263 492
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(39 305)	(39 305)
<b>5</b>	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>224 187</b>	<b>224 187</b>

Таблиця «Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період» не надається у зв'язку з відсутністю коштів в інших банках на відповідну дату.

**Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках**

Рядок	Рух резервів	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	-	(3 947)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(39 305)	3 947
<b>3</b>	<b>Резерв під знецінення за станом на кінець періоду</b>	<b>(39 305)</b>	<b>-</b>

**Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів**

**Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	5 135 645	3 603 690
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	20 665	20 171
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 583	2 262
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	12 860	23 015
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	4 116	1 712
6	Резерв під знецінення кредитів	(117 866)	(103 955)
7	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>5 057 003</b>	<b>3 546 895</b>

У Банку немає отриманих у заставу цінних паперів, які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо.

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

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду	<b>(103 316)</b>	<b>(58)</b>	<b>(36)</b>	<b>(357)</b>	<b>(188)</b>	<b>(103 955)</b>
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(25 363)	10	30	(706)	(29)	(26 058)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	12 147	-	-	-	-	12 147
4	<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(116 532)</b>	<b>(48)</b>	<b>(6)</b>	<b>(1 063)</b>	<b>(217)</b>	<b>(117 866)</b>

**Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період**

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду	<b>(53 346)</b>	<b>(467)</b>	<b>(1)</b>	<b>(112)</b>	-	<b>(53 926)</b>
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(49 970)	292	(35)	(240)	(188)	(50 141)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	117	-	-	-	117
4	Курсові різниці за резервами	-	-	-	(5)	-	(5)
5	<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(103 316)</b>	<b>(58)</b>	<b>(36)</b>	<b>(357)</b>	<b>(188)</b>	<b>(103 955)</b>

**Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	712 470	13,8	714 149	19,6
2	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 445 625	47,3	1 573 165	43,1
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	33 953	0,7	33 427	0,9
4	Будівництво будівель	679 233	13,1	578 227	15,9
5	Наземний і трубопровідний транспорт	159 910	3,1	152 718	4,2
6	Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення	194 701	3,7	128 158	3,5
7	Виробництво машин, устаткування та іншої продукції	240 300	4,6	194 950	5,3
8	Діяльність у сфері спорту, організація відпочинку та розваг	182 702	3,5	49 174	1,3
9	Фізичні особи	18 559	0,4	26 990	0,7
10	Інші	507 416	9,8	199 892	5,5
11	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>5 174 869</b>	<b>100</b>	<b>3 650 850</b>	<b>100</b>

У таблиці зазначено дані про залишки заборгованості за кредитами, які розподілено за видами економічної діяльності. Основними секторами економіки, які кредитує Банк є: торгівля; операції з нерухомим майном; будівництво будівель; ремонт автомобілів, побутових виробів тощо.

Банком для мінімізації кредитного ризику встановлюються галузеві ліміти кредитування, які протягом звітного року не порушувалися.

**Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період**

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	149 001	-	-	-	4 116	153 116
2	Кредити, що забезпечені:						
2.1	грошовими коштами	1 972 650	2 512	-	93	-	1 975 255
2.2	цінними паперами	109 379					109 379
2.3	нерухомим майном	1 597 929	8 749	1 583	7 784	-	1 616 046
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	74 955	-	1 583	1 087	-	77 624
2.4	гарантіями і поручительствами	21 079	-	-	-	-	21 079
2.5	іншими активами	1 285 607	9 404	-	4 983	-	1 299 994
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>5 135 645</b>	<b>20 665</b>	<b>1 583</b>	<b>12 860</b>	<b>4 116</b>	<b>5 174 869</b>

Протягом звітного року Банк не здійснював придбання фінансових та нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик.

**Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період**

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	129 345	-	-	-	1 702	131 047
2	Кредити, що забезпечені:						
2.1	грошовими коштами	1 190 625	6 386	-	16 931	10	1 213 951
2.2	нерухомим майном	1 366 199	7 282	2 262	880	-	1 376 623
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	68 358	-	2 159	835	-	71 352
2.4	гарантіями і поручительствами	14 866	-	-	137	-	15 003
2.5	іншими активами	902 655	6 503	-	5 068	-	914 226
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>3 603 690</b>	<b>20 171</b>	<b>2 262</b>	<b>23 015</b>	<b>1 712</b>	<b>3 650 850</b>

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>1</b>	<b>Непрострочені та незнецінені:</b>	<b>4 277 464</b>	<b>2 512</b>	<b>851</b>	<b>7 739</b>	<b>2 436</b>	<b>4 291 002</b>
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	1 466 211	-	-	-	-	1 466 211
1.2	кредити середнім компаніям	361 417	2 512	-	-	-	363 929
1.3	кредити малим компаніям	2 449 837	-	-	-	-	2 449 837
1.4	Інші кредити фізичним особам	-	-	851	7 739	2 436	11 026
<b>2</b>	<b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:</b>	<b>207 774</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 031</b>	<b>204</b>	<b>213 009</b>
2.1	без затримки платежу	115 263	-	-	4 983	20	120 266
2.2	із затримкою платежу до 31 дня	52 482	-	-	-	-	52 482
2.3	із затримкою платежу більше від 184 до 366 (367) днів	40 029	-	-	-	183	40 213
2.4	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	48	-	48
<b>3</b>	<b>Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:</b>	<b>650 406</b>	<b>18 153</b>	<b>733</b>	<b>90</b>	<b>1 476</b>	<b>670 858</b>
3.1	без затримки платежу	650 406	18 153	733	90	1 435	670 816
3.2	із затримкою платежу до 31 дня					41	41
<b>4</b>	<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>5 135 645</b>	<b>20 665</b>	<b>1 583</b>	<b>12 860</b>	<b>4 116</b>	<b>5 174 869</b>
<b>5</b>	<b>Резерв під знецінення за кредитами</b>	<b>(116 532)</b>	<b>(47)</b>	<b>(6)</b>	<b>(1 063)</b>	<b>(218)</b>	<b>(117 866)</b>
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>5 019 113</b>	<b>20 618</b>	<b>1 577</b>	<b>11 797</b>	<b>3 898</b>	<b>5 057 003</b>

Розподіл контрагентів Банку на великі, середні та малі здійснюється згідно Господарського Кодексу України, а саме виходячи з обсягів чистого доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, послуг) отриманих протягом звітного періоду. Банк до малих компаній відносить

компанії з доходом до 10 млн. євро, до великих - від 50 млн. євро, інші - до середніх. Береться гривневий еквівалент за середньорічним курсом НБУ (24,23 грн./євро). Зобов'язання перед Банком включають нараховані та не сплачені доходи та враховуються обсяги резервів, сформованих за ними. Віднесення зобов'язань позичальника перед Банком до певної категорії якості здійснюється, виходячи з принципу найгіршого, тобто у разі наявності прострочених зобов'язань (кредиту або відсотків за ним) уся сума зобов'язань за кредитною операцією відноситься до категорії такого найгіршого типу заборгованості.

**Таблиця 8.8 Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період**

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочені та незнецінені:	3 043 814	20 171	550	17 293	89	3 081 917
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	77 067	-	-	-	-	77 067
1.2	нові великі позичальники	713 982	-	-	-	-	713 982
1.3	кредити середнім компаніям	65 122	-	-	-	-	65 122
1.4	кредити малим компаніям	2 187 644	20 171	-	-	-	2 207 814
1.5	Інші кредити фізичним особам	-	-	550	17 293	89	17 932
2	Прострочені, але незнецінені	175	-	-	-	-	175
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	175	-	-	-	-	175
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	559 700	-	1 712	5 722	1 624	568 758
3.1	без затримки платежу	545 967	-	1 712	5 690	1 624	554 992
3.2	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	12 146	-	-	-	-	12 146
3.3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	1 588	-	-	32	-	1 619
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	<b>3 603 690</b>	<b>20 171</b>	<b>2 262</b>	<b>23 015</b>	<b>1 712</b>	<b>3 650 850</b>
5	Резерв під знецінення за кредитами	(103 316)	(58)	(36)	(357)	(188)	(103 955)
6	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>3 500 373</b>	<b>20 114</b>	<b>2 226</b>	<b>22 658</b>	<b>1 524</b>	<b>3 546 895</b>

**Таблиця 8.9 Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату**

Ря- док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	5 019 113	3 403 650	1 615 463
2	Кредити, надані фізичним особам- підприємцям	20 618	15 402	5 216
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 577	5 048	(3 471)
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	11 797	12 988	(1 191)
5	Інші кредити фізичним особам	3 898	-	3 898
<b>6</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>5 057 003</b>	<b>3 437 088</b>	<b>1 619 915</b>

**Таблиця 8.10 Вплив вартості застави на якість кредиту на попередню дату**

Ря- док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	3 500 374	2 456 592	1 043 782
2	Кредити, надані фізичним особам- підприємцям	20 113	20 399	(287)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 226	3 586	(1 360)
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	22 658	21 236	1 422
5	Інші кредити фізичним особам	1 524	2 694	(1 170)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>3 546 895</b>	<b>2 504 507</b>	<b>1 042 388</b>

Грошові потоки від реалізації забезпечення оцінюються із застосуванням коефіцієнта ліквідності та витрат на реалізацію такого забезпечення.

Оцінка заставленого майна здійснюється незалежним сертифікованим суб'єктом оціночної діяльності відповідно до статті 3 Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні», за процедурою, встановленою нормативно-правовими актами, зазначеними в статті 9 цього Закону, а саме положеннями (національними стандартами) оцінки майна, що затверджуються Кабінетом Міністрів України, методиками та іншими нормативно-правовими актами, які розробляються з урахуванням вимог положень (національних стандартів) і затверджуються Кабінетом Міністрів України або Фондом державного майна України (зокрема, Національні стандарти: № 1 «Загальні засади оцінки майна і майнових прав», № 2 «Оцінка нерухомого майна», № 3 «Оцінка цілісних майнових комплексів» та інші документи).

Перегляд (актуалізація) вартості предметів заставленого майна здійснюється незалежним сертифікованим суб'єктом оціночної діяльності з урахуванням зміни кон'юнктури ринку подібного майна та/або стану збереження цього майна, але не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів, одного разу на шість місяців - для іншого майна із застосуванням порівняльного, витратного та доходного підходів (окремо), а також шляхом поєднання зазначених.

**Примітка 9. Цінні папери в портфелі Банку на продаж**

**Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Фінансові інвестиції в компанії	784	784
2	Резерв під знецінення фінансових інвестицій в компанії	(784)	(784)
<b>3</b>	<b>Усього фінансових інвестицій в компанії за мінусом резервів</b>	-	-

Банк не передавав цінні папери до погашення без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.



**Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи**

**Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи**

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

Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машина 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>Балансова вартість на 31.12.2013р.:</b>	<b>13</b>	<b>13 038</b>	<b>3 485</b>	<b>706</b>	<b>1 081</b>	<b>636</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>2 389</b>	<b>21 360</b>
Первісна вартість	13	16 205	11 381	1 419	3 777	1 945	1 186	12	4 030	39 968
Накопичений знос	-	(3 167)	(7 896)	(713)	(2 696)	(1 309)	(1 186)	-	(1 641)	(18 608)
Надходження	219	6 054	119	-	28	-	38	353	184	6 995
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	2	-	1	(69)	15	(51)
Вибуття	-	-	(8)	-	-	(91)	-	-	(16)	(115)
Амортизаційні відрахування	-	(812)	(1 218)	(205)	(394)	(79)	(30)	-	(346)	(3 084)
Інші зміни	-	-	(97)	-	(3)	(20)	(9)	(19)	(84)	(232)
<b>Балансова вартість на 31.12.2014р.:</b>	<b>232</b>	<b>18 280</b>	<b>2 281</b>	<b>501</b>	<b>714</b>	<b>446</b>	<b>-</b>	<b>277</b>	<b>2 142</b>	<b>24 873</b>
Первісна вартість	232	22 259	11 395	1 419	3 804	1 834	1 216	277	4 129	46 565
Накопичений знос	-	(3 979)	(9 114)	(918)	(3 090)	(1 388)	(1 216)	-	(1 987)	(21 692)
Надходження	-	-	305	866	27	88	22	1 241	798	3 347
Капітальні інвестиції	-	-	134	-	11	19	0	(340)	176	-
Вибуття (за залишкова вартість списаних ОЗ)	-	-	(104)	-	(14)	(21)	-	(1 059)	-	(1 198)
Амортизаційні відрахування	-	(989)	(1 114)	(205)	(306)	(61)	(22)	-	(424)	(3 121)
Вибуття зносу по списаних ОЗ)	-	-	(294)	(310)	(56)	(125)	(68)	-	(553)	(1 406)
<b>Балансова вартість на 31.12.2015р.</b>	<b>232</b>	<b>17 291</b>	<b>1 502</b>	<b>1 162</b>	<b>432</b>	<b>471</b>	<b>-</b>	<b>119</b>	<b>2 692</b>	<b>23 901</b>
Первісна вартість	232	22 259	11 436	1 975	3 772	1 795	1 170	119	4 550	47 308
Накопичений знос	-	(4 968)	(9 934)	(813)	(3 340)	(1 324)	(1 170)	-	(1 858)	(23 407)

Станом на 31.12.2015:

- Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- Банк не мав оформлених у заставу основних засобів;
- Банк не мав основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- Банк не мав основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів становила 13 220 тис. грн. (2014: 11 474 тис. грн.);

- в Банку відсутня вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності;
- Банк не мав створених нематеріальних активів;
- Банк не мав збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

#### Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	-	52 927
2	Розрахунки за конверсійними операціями	-	2 618
3	Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку	-	95
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання	8 730	52 510
5	Інші фінансові активи	35	110
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2)	(1)
<b>7</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>8 763</b>	<b>108 259</b>

У статті «Грошові кошти з обмеженим правом користування» показано залишки за балансовим рахунком «Кошти банку у розрахунках», на якому обліковується гарантійний депозит у ПАТ АБ «Південний» із забезпечення виконання зобов'язань по договору про підтримку членства в МПС VISA.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	<b>(1)</b>	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1)	(1)
<b>3</b>	<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(2)</b>	<b>(1)</b>

**Таблиця 11.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період**

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Розрахунки за конверсійними операціями	Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	-	-	8 730	32	8 762
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	8 730	-	8 730
1.4	малі компанії	-	-	-	-	32	32
2	Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі	-	-	-	-	3	3
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	1	1
2.2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	1	1
2.3	із затримкою платежу більше 366 днів	-	-	-	-	1	1
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	-	-	8 730	35	8 765
4	<b>Резерв під знецінення інших фінансових активів</b>	-	-	-	-	(2)	(2)
5	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	-	-	-	<b>8 730</b>	<b>33</b>	<b>8 763</b>

**Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період**

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1)	(1)
3	<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>

**Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період**

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Розрахунки за конверсійними операціями	Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	52 927	2 618	95	52 510	107	108 257
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	1 805	95	52 510	-	54 410
1.2	нові великі клієнти	52 927	-	-	-	-	52 927
1.3	середні компанії	-	813	-	-	-	813
1.4	малі компанії	-	-	-	-	107	107
2	Прострочена, але незнецінена	-	-	-	-	1	1
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	1	1
3	Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі	-	-	-	-	2	2
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	1	1
3.2	із затримкою платежу від 31 до 92 днів	-	-	-	-	1	1
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	52 927	2 618	95	52 510	110	108 260
5	<b>Резерв під знецінення інших фінансових активів</b>	-	-	-	-	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>
6	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>52 927</b>	<b>2 618</b>	<b>95</b>	<b>52 510</b>	<b>109</b>	<b>108 259</b>

**Примітка 12. Інші активи**  
**Таблиця 12.1. Інші активи**

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	59	10
2	Передоплата за послуги	11	-
3	Дорогоцінні метали	81	155
4	Інші активи у т.ч.	793	711
4.1	Витрати майбутніх періодів	716	652
5	Резерв	(12)	-
<b>6</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>932</b>	<b>876</b>

Витрати майбутніх періодів станом на 31.12.2015: оренда – 222 тис.грн., аудит – 182 тис.грн., комунальні послуги 102 тис.грн., на 31.12.2014: оренда – 248 тис.грн., відпускні майбутніх періодів – 148 тис.грн.

### Примітка 13. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	10 017
2	Депозити інших банків:	-	-
2.1	Короткострокові	-	-
3	Кредити, що отримані:	-	34 271
3.1	Короткострокові	-	34 271
<b>4</b>	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>-</b>	<b>44 288</b>

Протягом звітного та попереднього періодів всі зобов'язання щодо основних сум боргу Банку перед іншими банками та процентів за ними сплачувались вчасно згідно графіків погашення.

### Примітка 14. Кошти клієнтів

#### Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	424	484
1.1	Поточні рахунки	424	484
2	Інші юридичні особи	2 940 704	2 119 954
2.1	Поточні рахунки	664 345	608 777
2.2	Строкові кошти	2 276 359	1 511 177
3	Фізичні особи:	1 525 690	1 265 705
3.1	Поточні рахунки	98 109	103 340
3.2	Строкові кошти	1 427 581	1 162 365
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>4 466 818</b>	<b>3 386 143</b>

#### Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	383 057	8,6%	170 236	5,0%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	237 137	5,3%	41 434	1,2%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	884 458	19,8%	766 453	22,6%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	23 598	0,5%	5 276	0,2%
	Будівництво будівель та споруд	18 113	0,4%	40 321	1,2%
	Страховання та інші фінансові послуги (перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення)	345 085	7,7%	78 119	2,3%
	Нерезиденти	990 398	22,2%	778 817	23,0%
5	Фізичні особи	1 525 690	34,2%	1 265 705	37,4%
6	Інші	59 282	1,3%	239 782	7,1%
7	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>4 466 818</b>	<b>100 %</b>	<b>3 386 143</b>	<b>100 %</b>

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями та безвідкличними зобов'язаннями, становить 2 108 121 тис.грн. (2014: 1 361 594 тис. грн.). Це виключно строкові депозити клієнтів. З них 2 107 897 тис.грн. надані у заставу за кредитами юридичних осіб та 224 тис.грн. – за кредитами фізичних осіб (2014: 1 339 591 тис. грн. та 22 004 тис. грн. відповідно).

#### Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 15.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	32 978	-
2	<b>Усього</b>	<b>32 978</b>	<b>-</b>

Банк не має активів, наданих як забезпечення за цінними паперами, емітованими Банком.

#### Примітка 16. Інші залучені кошти

Таблиця 16.1. Інші залучені кошти

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані фінансових організацій-нерезидентів	386 431	180 401
2	Кредити, отримані від Державної іпотечної установи	159	345
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>386 590</b>	<b>180 746</b>

У примітці зазначено кошти, отримані від фінансових компаній – нерезидентів у сумі 16 101 тис. доларів США під 9,07% та Державної іпотечної установи під рефінансування довгострокових іпотечних кредитів на строк до 2016 року під 13,5%. Протягом звітних періодів всі платежі перед Державною іпотечною установою щодо погашення основного боргу та відсотків відбувались вчасно згідно встановленого графіка погашення. Заставою за коштами, залученими від Державної іпотечної є іпотека ринковою вартістю 2 168 тис. грн., що належить фізичним особам, які отримали кредит.

#### Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	4	5
1	Залишок на початок періоду	<b>1 384</b>	<b>1 384</b>
2	Формування та/або збільшення резерву	(477)	(477)
<b>3</b>	<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>907</b>	<b>907</b>

Наведені у таблиці резерви за зобов'язаннями сформовані під банківські гарантії, надані юридичним особам, та невикористані залишки за кредитними лініями, що обліковуються на позабалансових рахунках.

Таблиця 17.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	4	5
1	Залишок на початок періоду	<b>253</b>	<b>253</b>
2	Формування та/або збільшення резерву	1 131	1 131
<b>3</b>	<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>1 384</b>	<b>1 384</b>

#### Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1 894	5 618
2	Нараховані витрати	2 383	340
3	Інші фінансові зобов'язання	82	19
<b>4</b>	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>4 359</b>	<b>5 977</b>

#### Примітка 19. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	7 574	4 950
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 959	941
3	Доходи майбутніх періодів	158	152
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>9 691</b>	<b>6 043</b>

#### Примітка 20. Статутний капітал та резерви

##### а) статутний капітал

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок попереднього періоду	250	250 000	250 000
2	Випуск нових акцій	250	250 000	250 000
3	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)	500	500 000	500 000
<b>5</b>	<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>	<b>500</b>	<b>500 000</b>	<b>500 000</b>

Протягом року Банк акцій не випускав. Всього випущено 500 000 простих акцій, номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань, з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права.

##### б) резервні та інші фонди



У 2015 році резервний фонд було сформовано для покриття непередбачених втрат та збитків за рахунок прибутку за 2014р. у розмірі 123 тис. грн. згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 25.04.2015р.

У 2014 році резервний фонд було сформовано для покриття непередбачених втрат та збитків за рахунок прибутку за 2013р. у розмірі 122 тис. грн. згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 13.04.2014р.

**Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	130 898	-	130 898	477 152	-	477 152
2	Кошти в інших банках	7	224 187	-	224 187	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	4 901 487	155 516	5 057 003	3 032 509	514 386	3 546 895
4	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		47	-	47	47	-	47
5	Відстрочений податковий актив	26	-	-	-	1 440	-	1 440
6	Основні засоби та нематеріальні активи	10	104	23 797	23 901	220	24 653	24 873
7	Інші фінансові активи	11	8 763	-	8 763	94 955	13 304	108 259
8	Інші активи	12	932	-	932	876	-	876
<b>9</b>	<b>Усього активів</b>		<b>5 266 418</b>	<b>179 313</b>	<b>5 445 731</b>	<b>3 607 199</b>	<b>552 343</b>	<b>4 159 542</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
10	Кошти банків	13	-	-	-	44 288		44 288
11	Кошти клієнтів	14	4 414 767	52 051	4 466 818	3 046 140	340 004	3 386 144
12	Боргові цінні папери, емітовані банком		32 978	-	32 978	-	-	-
13	Інші залучені кошти	15	386 590	-	386 590	180 401	345	180 746
14	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		239	-	239	-	-	-
15	Відстрочені податкові зобов'язання	26	80	-	80	-	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	16	907	-	907	1 384		1384
17	Інші фінансові зобов'язання	17	3 922	437	4 359	5 637	340	5 977
18	Інші зобов'язання	18	9 691	-	9 691	5 102	941	6 043
<b>19</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>4 849 174</b>	<b>52 488</b>	<b>4 901 662</b>	<b>3 282 952</b>	<b>341 630</b>	<b>3 624 581</b>

**Примітка 22. Процентні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	571 728	372 037
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	11 532	235
3	Кошти в інших банках	13 626	6 445
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	3 613	1 598
5	Депозити овернайт в інших банках	-	6
<b>6</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>600 499</b>	<b>380 321</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>			
7	Строкові кошти юридичних осіб	(243 730)	(96 943)
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	(1 308)	-
9	Інші залучені кошти	(26 258)	(7 683)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(126 924)	(112 752)
11	Строкові кошти інших банків	(3 983)	(25 467)
12	Депозити овернайт інших банків	-	(11)
13	Поточні рахунки	(17 044)	(13 198)
14	Кореспондентські рахунки	(41)	(149)
<b>15</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(419 288)</b>	<b>(256 203)</b>
<b>16</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>181 211</b>	<b>124 118</b>

**Примітка 23. Комісійні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Розрахунково-касові операції	20 509	13 989
2	Операції з цінними паперами	5	10
3	Операції довірчого управління	2 314	1 557
4	Гарантії надані	3 141	464
5	Операції з купівлі/продажу іноземної валюти на валютному ринку	9 602	31 385
6	Інші	697	440
<b>7</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>36 268</b>	<b>47 845</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>			
8	Розрахунково-касові операції	(5 518)	(3 097)
9	Операції з цінними паперами	(100)	(45)
10	Операції з купівлі/продажу іноземної валюти на валютному ринку	-	(24 250)
11	Інші	(49)	(41)
<b>12</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(5 667)</b>	<b>(27 433)</b>
<b>13</b>	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>30 601</b>	<b>20 412</b>

**Примітка 24. Інші операційні доходи**

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Дохід від суборенди	624	165
2	Інші	3 644	1 716
<b>3</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>4 268</b>	<b>1 881</b>

До статті «Інші» віднесено:

- за звітний період - повернення раніше нарахованих відсотків за достроково розірваними вкладками у сумі 3 408 тис. грн., повернення раніше списаної заборгованості – 25 тис. грн., штрафи та пені, отримані Банком – 116 тис. грн., консультаційні послуги – 82 тис. грн., страхові відшкодування – 13 тис. грн.;
- за попередній період - повернення раніше нарахованих відсотків за достроково розірваними вкладками у сумі 1579 тис. грн., повернення раніше списаної заборгованості – 72 тис. грн., штрафи та пені, отримані Банком – 29 тис. грн., агентська винагорода за операціями ТОВ «ЦФР» – 11 тис. грн., відшкодування суми сплаченого судового збору – 8 тис. грн.;

**Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати**

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	44 812	34 486
2	Амортизація основних засобів	2 675	2 828
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	447	469
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	5 222	3 900
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	7 448	8 622
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	2 607	2 015
7	Професійні послуги	5 573	1 891
8	Витрати на маркетинг та рекламу	88	127
9	Витрати із страхування	44 905	38 129
10	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	17 606	25 848
11	Інші	6 179	3 510
<b>12</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>137 562</b>	<b>121 825</b>

**Примітка 26. Витрати/(вигоди) з податку на прибуток**

**Таблиця 26.1. Витрати/(вигоди) з податку на прибуток**

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	3
1	Поточний податок на прибуток	1 569	1498
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	1 520	(2 160)
<b>3</b>	<b>Усього витрати/(вигоди) з податку на прибуток</b>	<b>3 089</b>	<b>(662)</b>

**Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку/(збитку) та суми податкового прибутку/(збитку)**

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток) до оподаткування	14 530	(7 987)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	2 615	(1 437)
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	583	5 954
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(1 543)	(3 019)
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(86)	-
<b>6</b>	<b>Поточний податок на прибуток</b>	<b>1 569</b>	<b>1 498</b>

За 2015 рік різниці між податковим та обліковим прибутком, зумовлені різницями, які виникли за рахунок наступних показників:

**1. Витрат**, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 583 тис. грн., в тому числі:

- амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку – 558 тис.грн.);
- результат від списання основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку – 25 тис. грн.;

**2. Витрат**, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 1543 тис. грн., в тому числі:

- амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку – 638 тис. грн.;
- результат від списання основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку – 26 тис. грн.;
- відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 567 тис. грн..
- резерв відпусток – 169 тис. грн.;
- частка від'ємної різниці між резервом, розрахованим відповідно до розділу III ПКУ – 143 тис.грн.

За 2014 рік різниці між податковим та обліковим прибутком, зумовлені постійними та тимчасовими різницями, виникли за рахунок наступних показників:

**1. Витрат**, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 5 954 тис. грн., в тому числі:

- процентні витрати – 27 тис. грн.;
- витрати на утримання персоналу – 655 тис. грн.;
- витрати на утримання власних та орендованих основних засобів – 588 тис. грн. (в т.ч. амортизація – 586 тис. грн.);
- інші господарські та експлуатаційні витрати – 38 тис. грн.;
- страховий резерв – 2 352 тис. грн.;
- інші адміністративні витрати та витрати на телекомунікації – 5 тис. грн.;
- відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 2 035 тис. грн.;
- інші витрати – 254 тис. грн.

**2. Витрат**, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 3 019 тис. грн., в тому числі:

- резерв відпусток – 463 тис. грн.;
- амортизація основних фондів – 684 тис. грн.;
- результат від списання основних засобів – 20 тис. грн.;
- відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 1 852 тис. грн..

**Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди			
1.1	Основні засоби	264	( 344)	(80)
1.2	Резерв на відпустки	169	(169)	-
1.3	Фонд гарантування вкладів	567	(567)	-
1.4	Резерви під заборгованість інших банків	440	(440)	-
<b>2</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>1 440</b>	<b>(1 520)</b>	<b>-</b>

**Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди			
1.1	Основні засоби	514	(250)	264
1.2	Резерв на відпустки	84	85	169
1.3	Фонд гарантування вкладів	389	178	567
1.4	Резерви під заборгованість інших банків	(1 707)	2 147	440
<b>2</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>(720)</b>	<b>2 160</b>	<b>1 440</b>

**Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію**

**Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
2	Прибуток/(збиток) за рік	11 441	(7 325)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	500	376
4	<b>Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн. на акцію)</b>	<b>22,88</b>	<b>(19,48)</b>

**Таблиця 27.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	11 441	(7 325)
2	Дивіденди за простими акціями	2 333	2 326
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	11 441	(7 325)
4	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	2 333	2 326
5	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	11 441	(7 325)

**Примітка 28. Дивіденди**

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	2 333	-	2 326	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	2 333	-	2 326	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, грн. на акцію	4,67	-	6,18	-

Загальні збори акціонерів приймають рішення про порядок виплати дивідендів відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку. На кожен просту акцію Банку нараховується однаковий розмір дивідендів.

Дивіденди виплачуються один раз на рік за підсумками календарного року. Дивіденди сплачуються з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

Виплата дивідендів акціонерам проводиться один раз в повному обсязі в строк, визначений Загальними зборами акціонерів в рішенні про виплату дивідендів. Виплата дивідендів здійснюється у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року.

**Примітка 29. Операційні сегменти**

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

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1.1	Процентні доходи	569 489	2 240	17 239	11 532	-	600 499
1.2	Комісійні доходи	32 842	1 330	2 096	-	-	36 268
1.3	Інші операційні доходи	3 693	575	-	-	-	4 268
3	Усього доходів сегментів	606 024	4 144	19 335	11 532	-	641 035
4	Процентні витрати	(256 643)	(132 362)	(4 024)	(26 258)	-	(419 288)
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(26 762)	705	(39 306)	-	-	(65 363)
6	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(13)	-	(13)
7	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	254	-	254
8	Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами	-	-	-	10 899	-	10 899
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	56 719	-	-	56 719
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(66 960)	-	-	(66 961)
11	Комісійні витрати	-	(3 404)	(2 163)	(100)	-	(5 667)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	477	-	-	-	-	477
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(43 005)	-	-	(94 557)	-	(137 562)
14	Витрати на податок				(3 089)		(3 089)

	на прибуток						
15	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток</b>	<b>280 090</b>	<b>(130 918)</b>	<b>(36 399)</b>	<b>(101 332)</b>	<b>-</b>	<b>11 441</b>

Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1.1	Процентні доходи	369 617	2 420	8 049	235	-	380 321
1.2	Комісійні доходи	29 823	6 729	11 293	-	-	47 845
1.3	Інші операційні доходи	8	1 598	-	204	-	1 809
2	Дохід від інших сегментів:						
2.1	Інші операційні доходи	-	-	-	72	-	72
3	Усього доходів сегментів	399 449	10 746	19 342	510	-	430 047
4	Процентні витрати	(108 208)	(114 686)	(25 626)	(7 683)	-	(256 203)
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(49 607)	(534)	3 947	(180)	-	(46 374)
6	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	(1)	-	-	(1)
7	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	27	-	27
8	Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами	-	-	(93 275)	-	-	(93 275)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	99 736	-	-	99 736
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	8 446	-	8 446
11	Комісійні витрати	(1 392)	(1 747)	(24 250)	(45)	-	(27 433)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	144	(1 275)	-	-	-	(1 131)



13	Адміністративні та інші операційні витрати	(38 129)	(996)	-	(82 699)	-	(121 825)
14	Вигоди з податку на прибуток				662		662
<b>15</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>202 256</b>	<b>(108 491)</b>	<b>(20 128)</b>	<b>(80 926)</b>	<b>-</b>	<b>(73257)</b>

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

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
1	Активи сегментів	5 039 731	17 272	333 299	-	5 390 302
2	Усього активів сегментів	5 039 731	17 272	333 299	-	5 390 302
3	Нерозподілені активи	-	-	-	55 429	55 429
<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>5 039 731</b>	<b>17 272</b>	<b>333 299</b>	<b>55 429</b>	<b>5 445 731</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
5	Зобов'язання сегментів	3 327 719	1 558 668	-	-	4 886 387
6	Усього зобов'язань сегментів	3 327 719	1 558 668	-	-	4 886 387
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	15 276	15 276
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>3 327 719</b>	<b>1 558 668</b>	<b>-</b>	<b>15 276</b>	<b>4 901 663</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	3 347	3 347
10	Амортизація	-	-	-	(3 121)	(3 121)

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

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
1	Активи сегментів	3 520 487	26 408	505 067	-	4 051 962
2	Усього активів сегментів	3 520 487	26 408	505 067	-	4 051 962
3	Нерозподілені активи	-	-	-	107 580	107 580
<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>3 520 487</b>	<b>26 408</b>	<b>505 067</b>	<b>107 580</b>	<b>4 159 542</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
5	Зобов'язання сегментів	2 120 439	1 265 705	44 288	180 746	3 611 178
6	Усього зобов'язань сегментів	2 120 439	1 265 705	44 288	180 746	3 611 178
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	13 404	13 404
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>2 120 439</b>	<b>1 265 705</b>	<b>44 288</b>	<b>194 150</b>	<b>3 624 582</b>

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	48	48
10	Амортизація	-	-	-	(3 084)	(3 084)

**Таблиця 29.5. Інформація про географічні регіони**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік			Попередній рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	641 035	-	641 035	430 047	-	430 047
2	Основні засоби	21 104	-	21 104	22 511	-	22 511

**Примітка 30. Управління фінансовими ризиками**

Метою управління фінансовими ризиками в Банку є: 1) забезпечення прибуткової діяльності з урахуванням помірному рівня ризиків; 2) дотримання усіх вимог Національного банку України щодо управління ризиками; 3) наближення стандартів управління ризиками до методичних рекомендацій Базельського комітету (зокрема, зміни в нормативній базі Банку з управління ризиками передбачають поступовий перехід від Базель I до Базель II-III).

Система управління ризиками в Банку побудована таким чином, що в ній задіяні всі рівні менеджменту: Спостережна рада визначає стратегію розвитку Банку, у тому числі з позиції ризик-менеджменту; Правління Банку здійснює оперативне управління діяльністю Банку, у тому числі з урахуванням дотримання помірному рівня ризиків; Департамент з питань аналізу та управління ризиками забезпечує безпосередній аналіз, моніторинг та контроль ризиків, вплив яких на показники Банку є найбільш відчутним.

Крім того, в Банку створено та на постійній основі діють колегіальні органи (Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Тендерний комітет), задача яких у тому числі полягає і в оперативному вирішенні тактичних завдань з управління ризиками.

Рівень існуючої в Банку системи ризик-менеджменту повністю відповідає обсягам та складності операцій, які він проводить. Банк використовує сучасний аналітичний модуль «Аналізатор активів та пасивів», що дозволяє автоматизовано отримувати управлінську звітність для керівництва з основних видів ризиків, що дозволяє оперативно приймати необхідні рішення щодо мінімізації негативного впливу ризиків на фінансові показники Банку.

Серед фінансових ризиків, які на систематичній основі (щоденно) управляються Банком, слід виділити традиційні з них: кредитний ризик, ринковий ризик (процентний, валютний та цінний) та ризик ліквідності.

**Кредитний ризик**

Кредитний ризик (найбільш значимий серед усіх ризиків) – це ризик непогашення позичальником кредиту та процентів за ним. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок запровадження Банком чітких кредитних процедур проведення кредитних операцій та зважених методик, що використовуються при аналізі платоспроможності позичальника, а також за рахунок кредитування переважно під ліквідне забезпечення (нерухомість, майнові права на грошові депозити та інші).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні кредитним ризиком, слід виділити: встановлення лімітів на кредитні операції (на позичальника, на галузі економіки, на пов'язаних осіб тощо); дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів кредитного ризику); використання сучасних методик аналізу діяльності позичальника; встановлення кредитних рейтингів за власною шкалою Банку, виходячи з фінансової стійкості позичальників; страхування заставного майна та фінансових

ризиків; застосування різних методів оцінки ринкової вартості заставленого майна (дохідного, витратного методів та методу аналогів); проведення стрес-тестування кредитного портфелю з урахуванням змін бізнес-середовища.

Крім того, Банком встановлені ліміти повноважень для відділень, в межах яких Кредитні комісії відділень можуть кредитувати власних клієнтів. Всі позалімітні кредитні операції затверджуються на Кредитному комітеті Головного банку.

Протягом 2015 року Банк актуалізував нормативні документи, що стосуються управління кредитним ризиком.

При проведенні кредитних операцій обов'язково дотримується нормативів кредитних ризиків, встановлених Національним Банком України (Інструкція про порядок регулювання діяльності Банків в Україні, затверджена Постановою Правління Національного Банку України від 28.08.2001 № 368):

- максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);
- великих кредитних ризиків (Н8). Кредитний ризик, що приймається відносно одного контрагента або групи пов'язаних контрагентів, вважається великим, якщо сума всіх вимог до цього контрагента або групи пов'язаних контрагентів і всіх позабалансових зобов'язань, наданих Банком контрагенту або групі пов'язаних контрагентів, становить більше 10 % регулятивного капіталу Банку;
- Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9). Встановлюється для обмеження ризику, який виникає в період проведення операцій з пов'язаними з Банком особами, що може привести до прямого і непрямого впливу на діяльність Банку;

Значення нормативів кредитного ризику (Н7, Н8, Н9) розраховуються згідно вимог Національного банку України та щоденно контролюються керівництвом Банку. Станом на 31.12.2015р. становили Н7 – 23,27% (при нормативному значенні не більше 25%), Н8 – 450,22% (при нормативному значенні не більше 800%), Н9 – 0,06% (при нормативному значенні не більше 25%) (2014; Н7 – 24,23%, Н8 – 466,41%, Н9 – 0,10%).

Максимальна величина кредитного ризику представлена наступним чином:

	31 грудня 2015	31 грудня 2014
<b>Звіт про фінансовий стан</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти (за вирахуванням готівкових грошових коштів)	100 382	452 558
Заборгованість інших банків	224 187	-
Кредити та аванси клієнтам	5 057 003	3 546 895
Інші фінансові активи	8 763	108 259
	<b>5 360 335</b>	<b>4 107 712</b>
<b>Позабалансові статті</b>		
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	778 702	348 935
Гарантії	210 091	23 134
	<b>988 793</b>	<b>372 069</b>

#### **Ринковий ризик**

Ринковий ризик – це ризик непередбачуваних втрат Банку внаслідок несприятливих змін валютних курсів, відсоткових ставок, цін на акцій тощо. Згідно класифікації Базельського комітету ринкові ризики поділяється на валютний ризик, процентний ризик та ціновий ризик. Управління ринковим ризиком згідно вищенаведеної класифікації централізовано здійснює Департамент з питань аналізу та управління ризиками, використовуючи передові методи вимірювання, оцінки та контролю за їх рівнем. Звіти щодо ринкового ризику заслуховує Комітет з управління активами та пасивами, яким потім приймає рішення щодо коригування ризикових позицій з урахуванням очікуваних/прогнозних рівнів курсів валют, процентних ставок, цін на цінні папери.

Найбільший вплив на діяльність Банку створюють валютний та процентний ризик, тоді як вплив цінового ризику фактично відсутній у зв'язку з тим, що Банк на кінець 2014 року має незначні залишки за цінними паперами з нефіксованим доходом (784 тис.грн.), які були придбані протягом попереднього року.

### Валютний ризик

Валютний ризик (складова ринкова ризику) – це ризик, пов'язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження Банку внаслідок несприятливих коливань обмінних курсів іноземних валют та вартості банківських металів. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок здійснення Банком валютно-обмінних операцій виключно в рамках лімітів валютної позиції.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні валютним ризиком, слід виділити: VAR-методологія; встановлення лімітів на максимально можливі розміри валютної позиції; дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів валютного ризику); хеджування валютних ризиків; проведення бек-тестування, стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
		Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція*	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	Долари США	1 902 373	1 852 618	-	49 755	1 063 113	1 126 538	14 389	(49 036)
2	Євро	150 288	151 610	-	(1 322)	114 404	96 256	(46 439)	(28 291)
3	Дорогоцінні метали	183	274	-	(91)	206	520		(314)
4	Інші валюти (вільноконвертовані)	1 307	1 069	-	248	687	640		47
5	Інші валюти (неконвертовані)	1 656	1 559	-	97	1 205	1 334		(129)
<b>6</b>	<b>Усього*</b>	<b>2 055 817</b>	<b>2 007 130</b>	<b>-</b>	<b>48 687</b>	<b>1 181 690</b>	<b>1 225 288</b>	<b>(32 050)</b>	<b>(77 723)</b>

\* у графі «Чиста позиція» вказана загальна позиція за усіма валютами.

Дорогоцінні метали: Золото - (95), Срібло - 4.

Інші валюти (вільноконвертовані): Англійські фунти стерлінгів - 208, Швейцарські франки - 40.

Інші валюти (неконвертовані): Російські рублі - 52, Польські злоті - 45.

Таблиця 30.2. 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 звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	2 488	2 488	(3 070)	(3 070)
2	Послаблення долара США на 5 %	(2 488)	(2 488)	3 070	3 070
3	Зміцнення євро на 5 %	(66)	(66)	910	910
4	Послаблення євро на 5 %	66	66	(910)	(910)

5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	13	13	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(13)	(13)	0	0
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	4	4	(5)	(5)
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(4)	(4)	5	5

**Таблиця 30.3. 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 звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	2 274	2 274	(2 326)	(2 326)
2	Послаблення долара США на _ %	(2 274)	(2 274)	2 326	2 326
3	Зміцнення євро на 5 %	(61)	(61)	577	577
4	Послаблення євро на 5 %	61	61	(577)	(577)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	12	12	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(12)	(12)	0	0
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	4	4	(5)	(5)
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(4)	(4)	5	5

### Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик, пов’язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження Банку внаслідок несприятливих коливань відсоткових ставок. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування активів та пасивів, чутливих до змін відсоткової ставки.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні процентним ризиком, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви невідповідностей між активами та пасивами, чутливими до змін відсоткової ставки; управління структурою активів та пасивів за допомогою показників спреду, чистої процентної маржі, дохідності/вартості окремих статей процентних активів/пасивів (в розрізі різних валют); проведення виваженої цінової політики з метою максимізації чистого процентного доходу; проведення стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

**Таблиця 30.4. Загальний аналіз процентного ризику**

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Звітний період</b>							
1	Усього фінансових активів	2 669 882	1 184 077	1 092 029	155 901	289 732	5 391 621
2	Усього фінансових зобов’язань	2 234 262	1 749 389	54 089	52 051	-	4 089 791
3	<b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду</b>	<b>435 620</b>	<b>(565 312)</b>	<b>1 037 940</b>	<b>103 850</b>	<b>289 732</b>	<b>1 301 830</b>

Попередній період							
4	Усього фінансових активів	1 265 065	652 054	1 320 687	544 640	143 100	3 925 546
5	Усього фінансових зобов'язань	806 358	465 946	1 427 581	540 346	-	3 040 231
<b>6</b>	<b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду</b>	<b>458 707</b>	<b>186 108</b>	<b>(106 894)</b>	<b>204 294</b>	<b>143 100</b>	<b>885 315</b>

У таблиці відображені чутливі до зміни процентної ставки активи та зобов'язання за балансовою вартістю та за термінами погашення .

Проценти за всіма статтями активів та зобов'язань, що надані у таблиці, нараховуються за фіксованими ставками.

**Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами**

(%)

Ря- док	Найменування статті	Звітний період				Попередній період			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Активи</b>									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	22,03	6,75	-	-	31,03	0,79	0,73	3,87
4	Кошти в інших банках	-	1,81	1,45	5,32	-	-	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	18,27	10,95	11,06	-	18,09	11,67	11,06	-
6	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	24,28	-	-	-	-	-	-	-
7	Інші активи	-	-	-	-	5,00	-	-	-
<b>Зобов'язання</b>									
8	Кошти банків	20,73	-	-	-	19,50	-	-	-
9	Кошти клієнтів:								
9.1	поточні рахунки	3,99	0,30	0,19	-	7,86	0,23	0,18	-
9.2	строкові кошти	22,06	8,98	7,43	-	19,30	9,79	7,97	-
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	22,07	9,93	-	-	-	-	-	-
11	Інші залучені кошти	13,50	9,80	-	-	13,50	9,80	-	-

У таблиці наведено дані за середньозваженою процентною ставкою. Процентна ставка розрахована у відсотках у річному обчисленні.

### Географічний ризик

**Таблиця 30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період**

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	130 898	-	-	130 898
2	Кошти в інших банках	43 133	180 969	85	224 187
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5 057 003	-	-	5 057 003
7	Інші фінансові активи	8 763	-	-	8 763
<b>8</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>5 239 797</b>	<b>180 969</b>	<b>85</b>	<b>5 420 851</b>
<b>Зобов'язання</b>					
9	Кошти банків	-	-	-	-
10	Кошти клієнтів	3 476 392	27	990 399	4 466 818
	Боргові цінні папери, емітовані банком	32 978	-	-	32 978
11	Інші залучені кошти	159	-	386 431	386 590
12	Інші фінансові зобов'язання	4 359	-	-	4 359
<b>13</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>3 513 888</b>	<b>27</b>	<b>1 376 830</b>	<b>4 890 745</b>
<b>14</b>	<b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>	<b>1 725 909</b>	<b>180 942</b>	<b>(1376745)</b>	<b>530 106</b>
15	Зобов'язання кредитного характеру	1 061 168	-	-	1 061 168

Концентрація географічного ризику визначається на основі аналізу активів та зобов'язань з точки зору їх походження (місця реєстрації). При цьому, до географічного ризику чутливі ті установи, які проводять свою діяльність у різних економічних середовищах, спричинених різними політичними, нормативними та юридичними умовами господарювання. При цьому невірний вибір для спрямування коштів може призвести до фінансових втрат.

Зважаючи на те, що Банк здійснює свою діяльність лише на території України, географічний ризик розглядається Банком як несуттєвий, тобто такий, що не має впливу на прибуток та капітал Банку.

**Таблиця 30.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період**

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	390 576	86 066	510	477 152
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	-	-	-	-
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	-	-	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	3 546 865	-	-	3 546 865
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-

7	Інші фінансові активи	108 258	-	1	108 259
<b>8</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>4 045 729</b>	<b>86 066</b>	<b>511</b>	<b>4 132 306</b>
Зобов'язання					
9	Кошти банків	44 288	-	-	-
10	Кошти клієнтів	2 607 317	7	778 820	3 386 144
11	Інші залучені кошти	345	-	180 401	-
12	Інші фінансові зобов'язання	5 977	-	-	5 977
<b>13</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>2 657 927</b>	<b>7</b>	<b>959 221</b>	<b>3 617 155</b>
<b>14</b>	<b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>	<b>1 393 594</b>	<b>86 059</b>	<b>(958 710)</b>	<b>520 943</b>
15	Зобов'язання кредитного характеру	475 932	-	-	475 932

#### Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик неможливості Банку своєчасно та у повному обсязі виконати свої зобов'язання перед своїми клієнтами та контрагентами. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі, в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви ліквідності; використання платіжного календаря; дотримання показників ліквідності (у тому числі, обов'язкових економічних нормативів Національного банку України та норми обов'язкового резервування); диверсифікація активів та пасивів; підтримка в актуальному стані плану на випадок непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позиції ліквідності Банку при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

**Таблиця 30.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період**

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Активи</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	130 898	-	-	-	-	130 898
2	Кошти в інших банках	224 187	-	-	-	-	224 187
3	Кредити та заборгованість клієнтів	2 685 837	114 672	2 100 977	155 321	196	5 057 003
4	Інші фінансові активи	79	6	8 678	-	-	8 763
<b>5</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>3 041 001</b>	<b>114 678</b>	<b>2 109 655</b>	<b>155 321</b>	<b>196</b>	<b>5 420 851</b>
<b>Зобов'язання</b>							
6	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
7	Кошти клієнтів	2 627 499	231 246	1 556 022	52 051	-	4 466 818
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	14 801	5 921	12 256	-	-	32 978
9	Інші залучені кошти	386 431	-	159	-	-	386 590



10	Інші фінансові зобов'язання	207	480	3 235	437	-	4 359
<b>11</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>3 028 938</b>	<b>237 647</b>	<b>1 571 672</b>	<b>52 488</b>	<b>-</b>	<b>4 890 745</b>
<b>12</b>	<b>Чистий розрив ліквідності на 31 грудня</b>	<b>12 063</b>	<b>(122 969)</b>	<b>537 983</b>	<b>102 833</b>	<b>196</b>	<b>530 106</b>
<b>13</b>	<b>Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня</b>	<b>12 063</b>	<b>(110 906)</b>	<b>427 077</b>	<b>529 910</b>	<b>530 106</b>	<b>530 106</b>

Дані фінансових активів і зобов'язань у таблиці наведені за балансовою вартістю, тобто з урахуванням дисконтованих грошових потоків.

**Таблиця 30.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період**

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Активи</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	477 152	-	-	-	-	477 152
5	Кредити та заборгованість клієнтів	1 110 935	203 267	1 718 307	514 119	267	3 546 892
7	Інші фінансові активи	94 955	-	-	13 304	-	108 259
<b>8</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1 683 042</b>	<b>203 267</b>	<b>1 718 307</b>	<b>527 423</b>	<b>267</b>	<b>4 132 306</b>
<b>Зобов'язання</b>							
9	Кошти в інших банках	44 288	-	-	-	-	44 288
10	Кошти клієнтів	1 271 254	206 695	1 568 192	340 003	-	3 386 143
11	Інші залучені кошти	31 799	148 602	-	345	-	180 746
12	Інші фінансові зобов'язання	5 485	7	145	340	-	5 977
<b>13</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>1 352 826</b>	<b>355 304</b>	<b>1 568 337</b>	<b>340 688</b>	<b>-</b>	<b>3 617 155</b>
<b>14</b>	<b>Чистий розрив ліквідності на 31 грудня</b>	<b>330 216</b>	<b>(152 037)</b>	<b>149 970</b>	<b>186 735</b>	<b>267</b>	<b>515 151</b>
<b>15</b>	<b>Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня</b>	<b>330 216</b>	<b>178 179</b>	<b>328 149</b>	<b>514 884</b>	<b>515 151</b>	<b>515 151</b>

### Примітка 31. Управління капіталом

Управління капіталом у Банку направлено, передусім, на захист від можливих ризиків, притаманних в його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється як через виконання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів капіталу), так і рекомендованих показників, встановлених Базельською угодою щодо капіталу. Зокрема, Банк щоквартально робить розрахунок достатності капіталу відповідно до рекомендацій «Базель II» (кількісний вимір кредитного, ринкового та операційного ризику проведено шляхом застосування *Стандартизованого підходу*).

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення збалансованого зростання активів та регулятивного капіталу. Зокрема, в політиці Банку з проведення активно-пасивних операцій велике значення відводиться покращенню структури активів, зважених з урахуванням коефіцієнтів ризиків (недопущення занадто високої питомої ваги

активів, що мають зважуватися на коефіцієнт ризику 100%). Також, з метою покращення рівня капіталізації (у разі необхідності) Банк може відмовитися від виплати дивідендів учасникам та/або забезпечити збільшення обсягу регулятивного капіталу як за рахунок внесків до статутного капіталу, так і за рахунок залучення субординованого боргу. Крім того, Банком постійно проводиться робота з мінімізації відвернень з регулятивного капіталу: активно ведеться робота з погашення прострочених нарахованих доходів, не допускається позитивних розривів ліквідності строком понад 1 рік тощо.

*Норматив достатності капіталу згідно з вимогами Національного банку України*

Згідно з вимогами Національного банку України банки мають підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми активів, зважених з урахуванням коефіцієнтів ризику. У таблиці нижче наведений норматив достатності капіталу Банку, розрахований станом на 31 грудня 2015 та 2014 років. Протягом звітнього та попереднього періодів Банк дотримувався всіх нормативів капіталу, встановлених Національним банком України.

**Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу**

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (РК)	574 525	519 991
2	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	500 000	250 000
3	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	250 000
4	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:		
4.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	34 633	34 511
4.1.1	з них резервні фонди	34 633	34 511
5	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	(4 802)	(2 362)
	у тому числі:		
5.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(2 692)	(2 143)
5.2	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(104)	(220)
5.3	Збитки минулих років	(2 006)	(220)
<b>6</b>	<b>Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)</b>	<b>529 831</b>	<b>532 149</b>
7	Резерви під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками	38 761	476
8	Розрахунковий прибуток поточного року	5 933	(12 634)
<b>9</b>	<b>Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)</b>	<b>44 694</b>	<b>(12 158)</b>
<b>10</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>574 525</b>	<b>519 991</b>
11	Активи, зважені за ризиком	3 725 504	3 909 559
11	Сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами	15 524	11 691
<b>12</b>	<b>Норматив адекватності регулятивного капіталу (нормативне значення – не менше 10%)</b>	<b>15,36%</b>	<b>13,26%</b>

**Таблиця 31.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	500 000	250 000
2	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	250 000
3	Загальні резерви та резервні фонди	34 633	34 511
4	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(2 692)	(2 143)
4	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(104)	(220)
5	Прибуток поточного року	3 927	450
6	<b>Капітал</b>	<b>535 764</b>	<b>532 598</b>

**Примітка 32. Рахунки довірчого управління**

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період	Зміни (+; -)
1	2	3	4	5
1	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	12 101	11 327	774
2	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	96 668	83 982	12 686
3	Усього за активними рахунками довірчого управління	108 769	95 309	13 460
4	Фонди банківського управління	144 359	93 426	50 933
5	Доходи від операцій довірчого управління	4 197	1 883	2 314
6	<b>Усього за пасивними рахунками довірчого управління</b>	<b>148 556</b>	<b>95 309</b>	<b>53 247</b>

Станом на 31 грудня 2015 року Банком створені дев'ять фондів фінансування будівництва, управителем яких є Банк.

Облік операцій довірчого управління здійснюється управителем за кожним фондом банківського управління.

**Примітка 33. Потенційні зобов'язання Банку**

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

*а) розгляд справ у суді.*

На звітну дату за участю Публічного акціонерного товариства «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (надалі – Банк) в суді наявні два спори за участю Банку, по яких Банк є відповідачем, на загальну суму 29 тис. грн. При цьому один із спорів з клієнтом Банку на суму 20 тис. грн. може бути вирішений на користь Банку.

В цілому, як показує попередній аналіз судових процесів, сума відшкодування по зобов'язаннях клієнтів перед Банком перевищує суму можливих збитків Банку в майбутньому.

В цілому розгляд судових справ не несе за собою негативного ризику для фінансового стану та стабільності Банку.

*б) потенційні податкові зобов'язання.*

Політика Банку з ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. В зв'язку з чим Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань, та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими подальшими змінами зазначених зобов'язань.

Контролюючий орган має право самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків у випадках, визначених Податковим Кодексом України, не пізніше закінчення 1095 днів, що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації.

*в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.*

Загальна сума зобов'язань щодо придбання основних засобів 131 тис. грн.  
 Додаткова угода №6 від 30.09.2014 р. до договору № IS/BIS від 02.09.2011р. з ПАТ «Український процесінговий центр» про передачу права на невиключну ліцензію на використання компоненту IS-1-148 «Підтримка схем емітентської лояльності» Програмного комплексу IS-Card на суму 30 тис.грн.

Додаток №1 до договору №20140303-4 від 03.03.2014р. з ТОВ «Фольга ЕД» на роботи з оновлення дизайну та доопрацювання функціональності веб-сайту bisbank.com.ua на суму 86 тис.грн.

Рахунок №6\15 від 22.06.2015 від ФОП Серета В.М. на купівлю фремлайтів на суму 15 тис.грн.

*г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).*

**Таблиця 33.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)**

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	1 323	2 403
2	Від 1 до 5 років	7 282	5 081
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>8 605</b>	<b>7 484</b>

Станом на 31.12.2015 р. Банком було укладено 37 договорів оперативного лізингу (оренди) в тому числі 28 договорів, строк дії яких до 1 року і 9 договорів, строк дії яких від 1 до 5 років.

*д) зобов'язання з кредитування.*

Станом на 31.12.2015 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 778 702 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності), враховуючи, що практично всі вони відкриті строком до 1 року та 99% з них - відкличні, тобто не є ризиковими.

**Таблиця 33.2. Структура зобов'язань з кредитування**

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	778 702	348 935
2	Імпортні акредитиви	73 282	52 320
3	Гарантії видані	210 091	23 134
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(907)	(1 384)
<b>5</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>1 061 168</b>	<b>423 005</b>

**Табл. 33.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	611 406	215 047
2	Долар США	442 918	205 533
3	Євро	6 844	2 425
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>1 061 168</b>	<b>423 005</b>

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

**Таблиця 33.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання**

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	4	5	6	7
1	Майнові права	-	-	39 144	34 272
2	Усього	-	-	39 144	34 272

У попередньому періоді зазначені активи є грошовими коштами у доларах США, розміщеними в Національному Банку України, які оформлені у якості застави за гривневими залученими коштами від Національного Банку України згідно договору застави на час виконання короткострокового зобов'язання.

**Примітка 34. Похідні фінансові інструменти**

**Таблиця 34.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку**

Ря- док	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	4	5	6	7
1	Контракти своп	-	-	2 713	294
2	Контракти спот	-	-	-	5 145
3	Чиста справедлива вартість	-	-	2 713	5 439

**Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів**

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

Банк розраховував справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідної методики оцінки.

Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінової заборгованості інших банків та перед іншими банками, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Балансова вартість цінних паперів, наявних для продажу, є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери, передбачають процентні ставки, що відображають справедливі ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів.

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахуванням премії за ризик, що застосовується до різних видів кредитів, виходячи з таких факторів як: поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно, резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

**Таблиця 35.1 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період**

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	<b>АКТИВИ</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	128 923	1 975		130 898	130 898
1.1	готівкові кошти	30 516			30 516	30 516
1.2	кошти в Національному банку України	98 407			98 407	98 407
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках		1 975		1 975	1 975
2	Кошти в інших банках		224 187		224 187	224 187
2.1	кредити, надані іншим банкам		224 187		224 187	224 187
3	Кредити та заборгованість клієнтів		5 057 003		5 057 003	5 057 003
3.1	кредити юридичним особам		5 019 113		5 019 113	5 019 113
3.2	кредити фізичним особам-підприємцям		20 618		20 618	20 618
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб		1 577		1 577	1 577
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам		11 797		11 797	11 797
3.5	інші кредити фізичним особам		3 898		3 898	3 898
4	Інші фінансові активи		8 763		8 763	8 763
4.1	грошові кошти з обмеженим правом користування		8 730		8 730	8 730
4.2	інші фінансові активи		33		33	33
5	Основні засоби та нематеріальні активи		23 901		23 901	23 901
5.1	земельні ділянки		232		232	232
5.2	будівлі, споруди та передавальні пристрої		20 872		20 872	20 872
5.3	нематеріальні активи		2 797		2 797	2 797
<b>6</b>	<b>Усього активів</b>	<b>128 923</b>	<b>5 315 829</b>		<b>5 444 752</b>	<b>5 444 752</b>
II	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
7	Кошти клієнтів		4 466 818		4 466 818	4 466 818
7.1	державні та громадські організації		424		424	424
7.2	інші юридичні особи		2 940 704		2 940 704	2 940 704
7.3	фізичні особи		1 525 690		1 525 690	1 525 690
8	Боргові цінні папери, емітовані банком		32 978		32 978	32 978
9	Інші залучені кошти		386 590		386 590	386 590
10	Інші фінансові зобов'язання		4 359		4 359	4 359
<b>11</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>4 890 745</b>		<b>4 890 745</b>	<b>4 890 745</b>

**Таблиця 35.2 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період**

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, за спостережними даними (2-й рівень)	модель оцінки, за не підтвердженими ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	<b>АКТИВИ</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	184 327	292 825		477 152	477 152
1.1	готівкові кошти	24 594			24 594	24 594
1.2	кошти в Національному банку України	159 733			159 733	159 733
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках		292 825		292 825	292 825
2	Кредити та заборгованість клієнтів		3 546 895		3 546 895	3 546 895
2.1	кредити юридичним особам		3 500 373		3 500 373	3 500 373
2.2	кредити фізичним особам-підприємцям		20 114		20 114	20 114
2.3	іпотечні кредити фізичних осіб		2 226		2 226	2 226
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам		24 103		24 103	24 103
2.5	інші кредити фізичним особам		79		79	79
3	Інші фінансові активи		55 749		108 259	108 259
3.1	дебіторська заборгованість за торговими операціями		52 927			
3.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		2 618			
3.3	похідні фінансові активи		95			
3.4	грошові кошти з обмеженим правом користування				52 510	52 510
3.5	інші фінансові активи		109		109	109
<b>5</b>	<b>Усього активів</b>	<b>184 327</b>	<b>3 972 852</b>		<b>4 157 179</b>	<b>4 157 179</b>
II	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
6	Кошти банків		44 288		44 228	44 228
6.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків		10 017		10 017	10 017
6.2	кредити отримані		34 271		34 271	34 271
7	Кошти клієнтів		3 386 144		3 386 144	3 386 144
7.1	юридичні особи		2 120 439		2 120 439	2 120 439
7.2	фізичні особи		1 265 705		1 265 705	1 265 705
8	Інші залучені кошти		180 746		180 746	180 746
9	Інші фінансові зобов'язання		5 977		5 977	5 977
9.1	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		5 440		5 440	5 440
9.2	інші фінансові зобов'язання		537		537	537
<b>10</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>3 617 155</b>		<b>3 617 155</b>	<b>3 617 155</b>



У Банку відсутні фінансові інструменти, справедлива вартість яких визначена за III рівнем її оцінки. Зміни, що відбулися протягом звітного та попереднього періодів (щодо доходів/витрат, визнаних у прибутках/збитках, іншому сукупному доході; купівлі, продажу, випуску, розрахунку; а також переведення «З» або «У» III рівень оцінки не відбувалися.

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не мав фінансових активів, справедливую вартість яких не можна достовірно оцінити.

Банк не утримував заставу, яку дозволено продавати чи перезаставляти.

**Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

**Таблиця 36.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період**

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборго-ваність	Актив и, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>АКТИВИ</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	130 898	-	-	-	-	130 898
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках:	224 187	-	-	-	-	224 187
3.1	кореспондентські рахунки в інших банках	224 187	-	-	-	-	224 187
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	5 057 003	-	-	-	-	5 057 003
4.1	кредити юридичним особам	5 019 113	-	-	-	-	5 019 113
4.2	кредити фізичним особам - підприємцям	20 618	-	-	-	-	20 618
4.3	іпотечні кредити фізичних осіб	1 577	-	-	-	-	1 577
4.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	11 797	-	-	-	-	11 797
4.5	інші кредити фізичним особам	3 898	-	-	-	-	3 898
5	Інші фінансові активи:	8 763	-	-	-	-	8 763
5.1	грошові кошти з обмеженим правом користування	8 730	-	-	-	-	8 730
5.2	інші фінансові активи	33	-	-	-	-	33
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>5 420 851</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 420 851</b>

**Таблиця 36.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період**

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>АКТИВИ</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	477 152	-	-	-	-	477 152
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках:	-	-	-	-	-	-
3.1	депозити в інших банках	-	-	-	-	-	-
3.2	кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	3 546 895	-	-	-	-	3 546 895
4.1	кредити юридичним особам	3 500 373	-	-	-	-	3 500 373
4.2	кредити фізичним особам - підприємцям	20 114	-	-	-	-	20 114
4.3	іпотечні кредити фізичних осіб	2 226	-	-	-	-	2 226
4.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	24 103	-	-	-	-	24 103
4.5	інші кредити фізичним особам	79	-	-	-	-	79
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Інші фінансові активи:	108 164	-	95	-	-	108 259
7.1	похідні фінансові активи	-	-	95	-	-	-
7.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	52 510	-	-	-	-	52 510
7.3	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 618	-	-	-	-	2 618
7.4	дебіторська заборгованість за цінними паперами	52 927	-	-	-	-	52 927
7.3	інші фінансові активи	109	-	-	-	-	109
<b>8</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>4 132 211</b>	<b>-</b>	<b>95</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 132 306</b>

**Таблиця 36.3. Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю**

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кошти банків:	-	44 288
1.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	10 017
1.2	депозити інших банків	-	-
1.3	кредити отримані	-	34 271
2	Кошти клієнтів:	4 466 818	3 386 144
2.1	інші юридичні особи	2 941 128	2 120 439
2.2	фізичні особи	1 525 690	1 265 705
3	Інші залучені кошти:	386 590	180 746
3.1	кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	386 590	180 746
4	Інші фінансові зобов'язання:	4 359	5 977
4.1	кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	5 440
4.2	інші фінансові зобов'язання	4 359	537
5	<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>4 890 745</b>	<b>3 617 155</b>

**Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами**

**Таблиця 37.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 –33 %)	161	89	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	1	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %)	8 604	3 541	26	2 511
4	Резерви за зобов'язаннями	-	1	-	-

**Таблиця 37.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	14	-	-
2	Процентні витрати	1 437	480	-	319
3	Дивіденди	2 333	-	-	-
4	Комісійні доходи	3	17	6	-
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	456	12 219	-	-

**Таблиця 37.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання з кредитування	339	731	-

**Таблиця 37.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	959	1 184	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	877	1 293	-

**Таблиця 37.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 7 –18 %)	79	198	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	2	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -20 %)	38 782	1 987	2 905
4	Резерви за зобов'язаннями	35	10	-

**Таблиця 37.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	13	-
2	Процентні витрати	7 192	271	228
3	Дивіденди	2 326	-	-
4	Комісійні доходи	7	27	9
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	44	-

**Таблиця 37.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання з кредитування	421	391	-

**Таблиця 37.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	121	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	799	64	11 678

**Таблиця 37.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	5 563	5 563	4 293	4 293
2	Виплати під час звільнення	26	26	10	10

**Примітка 38. Події після дати балансу**

У квітні 2016 року акціонерами Банку Лагуром С.М. та Івахівим С.П. були отримані дозволи від Національного банку України на набуття істотної участі у Банку у розмірі 17,5% (кожним), а також на спільне набуття Димінським П.П. та Димінською Ж.П. істотної участі у Банку у розмірі 10%. Після збільшення зазначеними акціонерами своїх часток у статутному капіталі Банку згідно отриманих дозволів, структура статутного капіталу на 60% буде складатися з акціонерів, що мають істотну участь, що буде відповідати вимогам Національного банку України щодо прозорості структури власності Банку.