

Титульний аркуш

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

В.о.Голови
Правління

(посада)

Гришко О.А.

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

25.04.2016

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

33695095

4. Місцезнаходження

м. Київ , Шевченківський, 04119, м. Київ, Мельникова 83-д

5. Міжміський код, телефон та факс

+38(044)207-70-20 (044) 207-70-22

6. Електронна поштова адреса

info@bisbank.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 25.04.2016
(дата)

2. Річна інформація опублікована у Бюлетень. Відомості НКЦПФР
(номер та найменування офіційного друкованого видання) (дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці в мережі Інтернет
(адреса сторінки) (дата)

Зміст

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

кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту) X

30. Річна фінансова звітність X

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)

32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

У звіті відсутня інформація про:

- "інформація про облігації емітента" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску облігацій у звітному році;

- "інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску інших цінних паперів;

- "інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював викупу власних акцій протягом звітного періоду;

- "інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів" у зв'язку з тим, що емітент здійснював випуск усіх цінних паперів у бездокументарній формі;

- "інформація щодо вартості чистих активів емітента" у зв'язку з тим, що емітент є банківською установою;

- "Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів" у зв'язку з тим, боргові цінні папери не випускались та гарантії третіх осіб не надавались;

- "звіт про стан об'єкта нерухомості" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску цільових облігацій;

- "інформація про похідні цінні папери" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску похідних цінних паперів;

33. Примітки

- "інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" у зв'язку з тим, що емітент є банківською установою;
- "інформація про собівартість реалізованої продукції" у зв'язку з тим, що емітент є банківською установою.
- "інформація про випуски іпотечних облігацій" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску іпотечних облігацій,
- "інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску іпотечних облігацій,
- "інформація про випуски іпотечних сертифікатів" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску іпотечних сертифікатів,
- "інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску іпотечних облігацій та сертифікатів,
- відомості щодо ФОН, у зв'язку з тим, що емітент не займався діяльністю пов'язану з ФОН.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"

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

серія А01 №306993

3. Дата проведення державної реєстрації

29.10.2009

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

500000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

239

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

64.19 Інше види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

Органами управління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є: 1. Загальні збори акціонерів. 2. Спостережна рада. 3. Правління.

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32002115201026

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»

5) МФО банку

320478

б) поточний рахунок

16008125910

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська	221	24.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Банківська ліцензія видається без обмеження терміну дії.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	221-3	21.06.2013	Національний банк України	Необмежена
Опис	Видається без обмеження терміну дії.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність	286951	25.07.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Термін дії необмежений			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність	286952	25.07.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Термін дії необмежений			

13. Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб

1) найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

38237418

4) місцезнаходження

03150, м. Київ, вул. Червоноармійська 143/2

5) опис

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" станом на звітну дату володіє часткою у розмірі 4,9% статутного капіталу ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ". Частка в статутному капіталі придбана за рахунок грошових коштів. Права, що належать ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" стосовно управління товариства, включають в себе:

- брати участь в управлінні справами товариства,
- брати участь в розподілі прибутку товариства та одержунній частки та інші права згідно установчих документів товариства.

Інформація щодо посади корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря
1	2	3
21.12.2009	21.12.2009	Стеценко Наталія Анатоліївна
Опис	Стеценко Н.А. станом на звітну дату має досвід корпоративного секретаря протягом 6 років. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. В ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" працює з моменту його створення.	

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	08.09.2015	A-, прогноз стабільний

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВ "Компанія "Сврорезерв""	25641935	01023Україна м. Київ вул. Шота Руставелі 16	5.2002

ТОВ "Спецпроект-Перспектива"	33731830	43000Україна м. Луцьк вул. Дубнівська 23	2.7728
ТОВ "ЗОЛОТАР"	39150731	43023Україна м.Луцьк вул. Лідавська, буд. 2	9.99
ТОВ "КАПІТАЛ СТАНДАРТ ГРУП"	39043319	43025Україна м. Луцьк вул. Даргомижського, буд. 7	9.99
ТОВ "ФОНДОВІ ІНІЦІАТИВИ"	39194171	43026Україна м. Луцьк вул. Єршова, буд. 11, оф. 7	9.99
ТОВ "ЛІНГОТ ФІНАНС"	39143588	43010Україна м. Луцьк просп. Волі, буд. 33 А	9.99
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)	
Лагур Сергій Миколайович	СО 255574 04.11.1999 Шевченківське РУ ГУ МВС України в м.Києві	9.154	
Івахів Степан Петрович	АС 066316 10.04.1996 Луцьке МУУМВС України у Волинській області	9.9	
Попов Андрій Володимирович	ВА 190179 14.02.1996 Слов'янське МВ УМВС України в Донецькій області	9.7998	
Гаврилюк Лариса Ростиславівна	АС 045423 18.07.1995 Ківерцівським РВ УМВС України у Волинській області	1.8	
Волинець Оксана Віталіївна	ВР 040669 01.11.2002 Луцьке МВ УМВС України у Волинській області	0.8168	
Єремеев Євген Миронович	СР 614067 15.09.1999 Рівненським МВ УМВС України в Рівненській області	1.494	
Галушак Олег Ігорович	АС 158680 05.02.1997 Луцьке МУУМВС України у Волинській обл.	0.9172	
Москаленко Інна Олександрівна	СМ 564522 02.09.2003 Вишгородським РВ ГУ МВС України в Київській області	5.01	
Одуха Микола Сергійович	КА 867500 10.07.1998 Галицьким РВ ЛІМУ УМВС України у Львівській обл.	2.1846	
Одуха Аннелія Павлівна	КА 867501 10.07.1998 Галицьким РВ ЛІМУ УМВС України у Львівській обл.	2.1846	
Пастушок Валерія Іванівна	КС 396278 10.04.2005 Яворівським Рв УМВС України у Львівській області	1.9	
Романів Михайло Петрович	КА 043297 21.03.1996 Буським РВ УМВС України у Львівській області	1.766	
Дерев'янчук Ольга Іванівна	КА 713474 15.12.1997 Личаківським РВ УМВС України у Львівській обл.	1.9	
Гайовишин Юлія Петрівна	КВ 798179 30.10.2001 Шевченківським РВ ЛІМУ УМВС України у Львівській області	1.9	
Димінський Петро Петрович	КА 424784 12.05.1997 Франківським РВ УМВС України у Львівській області	1.34	
Усього		100.000000000000	

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Спостережної ради

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

Гришко Валерій Анатолійович

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

СО 822279 04.10.2001 Шевченківське РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1969

5) освіта**

Вища, Київський державний економічний університет, кандидат економічних наук

6) стаж роботи (років)**

22

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

З 21.04.2009 року по 07.03.2014 року - ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень, Заступник Голови Спостережної Ради. З квітня 2014 року по теперішній час - Голова Спостережної Ради.

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

25.04.2015 до моменту переобрання

9) Опис

Спостережна рада Банку здійснює такі основні функції:

1) призначає і звільняє Голову Правління Банку, членів Правління Банку та головного бухгалтера Банку;

2) контролює діяльність Правління Банку;

3) визначає зовнішнього аудитора;

4) встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

5) приймає рішення щодо покриття збитків;

6) приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв банку, затвердження їх статутів і положень;

7) затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;

8) готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори учасників;

9) вирішує питання про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку.

10) здійснює інші повноваження згідно Статуту Банку та делеговані Загальними зборами акціонерів Банку.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

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

Грідін Євген Георгійович

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

СН 441811 27.02.1997 Залізничним РУГУ МВС України в м.Києві

4) рік народження**

1962

5) освіта**

Вища, Київський державний економічний університет

6) стаж роботи (років)**

21

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

Гридіні Є. Г. обіймає наступні посади: - директора ТОВ "Трайидент ТРД", директора ТОВ "Телерадіокомпанія"УТ-Захід", директора ТОВ "ФОРГАНГ", директора ТОВ "ГЕОМАК".

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

13.04.2013 до моменту переобрання

9) Опис

Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю емітента.

Ревізійна комісія:

1. контролює дотримання БАНКОМ законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;

2. розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів;

3. щонайменше раз на рік виносить на розгляд Загальних зборів звіт та висновок про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності БАНКУ за підсумками попереднього (звітного) року;

4. вносить на Загальні збори акціонерів або Спостережній раді БАНКУ пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності БАНКУ та захисту інтересів клієнтів.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Голова Ревізійної комісії обіймає наступні посади:

- директора ТОВ "Трайидент ТРД" місцезнаходження 03141, м.Київ, вул.Солом'янська, 33,

- директора ТОВ "Телерадіокомпанія"УТ-Захід", місцезнаходження 79066, Львівська обл., м.Львів, вул.Сихівська, буд 8,

- директора ТОВ "ФОРГАНГ", місцезнаходження 03057, м.Київ, вул.Софії Перовської, будинок 6/11,

- директора ТОВ "ГЕОМАК", місцезнаходження 04136, м. Київ, вул. Маршала Гречка, буд. 14.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

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

Верба Тетяна Олександрівна

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

ЄДРПОУ юридичної особи

СН 915423 12.11.1998 Московське РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1964

5) освіта**

Вища, Київський інститут народного господарства

6) стаж роботи (років)**

19

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

Протягом останніх п'яти років займає посаду Головного бухгалтера ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"

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

09.08.2005 до моменту переобрання

9) Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Головний бухгалтер у межах своєї компетенції також здійснює керівництво роботою операційного департаменту; управління інформаційних технологій, з питань бухгалтерського обліку; управління бухгалтерського обліку; управління внутрішньобанківського контролю; управління методології з питань бухгалтерського обліку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, начальник управління банківської безпеки

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

Гаврилук Вадим Миколайович

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

СН 328903 26.11.1996 Харківським РУГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1980

5) освіта**

Освіта - вища, Міжнародний університет фінансів

6) стаж роботи (років)**

6

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

З 12.03. 2009 року займав посаду начальника відділу банківської безпеки ПАТ "Банк інвестицій та

заощаджень"

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

20.06.2011 до моменту переобрання

9) Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Член Правління, начальник управління банківської безпеки в межах своєї компетенції забезпечує запобігання будь-яких протиправних дій з боку третіх осіб по відношенню до акціонерів Банку, клієнтів Банку, його ділових партнерів та персоналу Банку, удосконалення та оптимізацію комплексної багаторівневої системи управління та контролю за господарською діяльністю Банку, окремими структурними підрозділами Банку та проведенням банківських операцій.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, начальник департаменту з питань аналізу та управління ризиками

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

Омельченко Олександр Вікторович

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

СН 087337 09.04.1996 Харківським РУГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1974

5) освіта**

Освіта - вища, Українсько-фінський інститут менеджменту і бізнесу

6) стаж роботи (років)**

16

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

З 21.10.2008 року займає посаду начальника департаменту з питань аналізу та управління ризиками ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"

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

20.06.2011 до моменту переобрання

9) Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Член Правління, начальник департаменту з питань аналізу та управління ризиками в межах своєї компетенції забезпечує впровадження системи управління ризиками, стратегічне планування, складання бюджету та оперативний контроль його виконання,

організацію та контроль процесу складання та надання до НБУ статистичної звітності
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, заступник Голови Правління, начальник Департаменту роздрібного бізнесу

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

Стеблевська Вікторія Вячеславівна

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

СМ 151299 29.09.1999 Фастівським МРВ ГУМВС України в Київській області

4) рік народження**

1975

5) освіта**

Вища, Київський державний економічний університет

6) стаж роботи (років)**

15

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

3 жовтня 2007 року по липень 2013 року обіймала посаду Директора Центрального регіонального департаменту ПАТ «ФІДОБАНК»

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

16.12.2013 до моменту переобрання

9) Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Начальник департаменту роздрібного бізнесу забезпечує організацію, керівництво та контроль роздрібного бізнесу банку, ефективну діяльність мережі відділень, роботу інших підпорядкованих підрозділів, зокрема в частині: розвитку та підтримки роздрібного бізнесу, залучення та обслуговування роздрібних клієнтів, розробки банківських продуктів, розвитку карткового бізнесу, впровадження маркетингових заходів.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, В.о. Голови Правління

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

Гришко Олена Анатоліївна

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

СН 845853 Печерське РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Вища, Київський державний економічний університет

6) стаж роботи (років)**

18

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

2010 – 2011 роки в ПАТ «КОНВЕРСБАНК» заступник Голови Правління, Віце-Президент Корпусу Віце-Президентів Апарату при Наглядній раді, Директор Департаменту ризик менеджменту, Член Правління; 2012-2013 роки в ПАТ «Аграрний комерційний банк» Заступник Голови Правління з 03 квітня 2014 року Член Правління, Заступник Голови Правління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" з 11.11.2015 року по теперішній час В.о. Голови Правління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"

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

11.11.2015 до моменту переобрання

9) Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

В.о. Голови Правління керує роботою Правління та має такі повноваження:

- організовує роботу Правління, скликає засідання Правління, визначає їх порядок денний та головує на них;
- розподіляє обов'язки між членами Правління;
- здійснює керівництво поточною діяльністю Банку на підставі рішень та доручень Правління;
- контролює діяльність членів Правління;
- видає довіреності на вчинення правочинів від імені Банку чи для представництва інтересів Банку;
- без довіреності діє від імені Банку та представляє його інтереси у відносинах з державними органами, підприємствами, організаціями, установами, іншими юридичними особами всіх організаційно-правових форм, громадськими організаціями, фізичними особами, іншими суб'єктами, які виступають у правових відносинах як на території України, так і за її межами, враховуючи рішення та рекомендації Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради;
- самостійно (без попереднього чи додаткового погодження органами Банку) вчиняє (чи надає прав/доручення на вчинення) будь-які правочини від імені Банку, окрім випадків, коли відповідно до законодавства України, Статуту, цього Положення, рішення про вчинення такого правочину віднесено до компетенції Спостережної ради або Загальних зборів акціонерів чи коли вимагається погодження (отримання дозволу) від зазначених органів на укладення правочину;
- приймає рішення про відчуження майна Банку, у тому числі щодо передачі майна в заставу для забезпечення його зобов'язань, якщо балансова вартість такого майна становить до 0,025 % включно Статутного капіталу Банку;
- підписує від імені Банку кредитні, депозитні, господарські та інші договори, пов'язані з діяльністю Банку, договори стосовно розпорядження майном Банку тощо – у порядку та з урахуванням обмежень, установлених Статутом, цим Положенням, контрактом, укладеним із Головою Правління, та законодавством України;
- вживає заходи з досудового врегулювання спорів, звернення стягнення на предмет застави, підписує позови та скарги, будь-які інші документи, що стосуються судових розглядів, позовів та скарг, представляє інтереси Банку в судах, органах державної виконавчої служби чи інших

органах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;

- затверджує штатний розпис Банку;
- наймає та звільняє працівників Банку, застосовує до них заходи заохочення та накладає дисциплінарні стягнення відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку;
- у межах своєї компетенції видає накази, розпорядження, дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;
- установлює форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку відповідно до вимог законодавства України;
- підписує від імені Банку Колективний договір;
- підписує від імені Банку цивільно-правові та трудові договори з Головою та членами Спостережної ради щодо виконання ними функцій Голови/ члена Спостережної ради на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів;
- затверджує посадові інструкції працівників Банку;
- приймає рішення про розпорядження майном та коштами Банку відповідно до законодавства України, Статуту Банку, цього Положення та інших документів Банку;
- рекомендує Спостережній раді кандидатури осіб для призначення їх до складу Правління;
- організовує скликання позачергових засідань Спостережної ради, має право бути присутнім на засіданнях Спостережної ради;
- має право бути присутнім на засіданнях Загальних зборів акціонерів;
- виносить в установленому порядку на розгляд Правління, Спостережної ради, Загальних зборів акціонерів Банку питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- приймає рішення про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, втрачених унаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації, балансова вартість, яких становить до 0,025 % Статутного капіталу Банку;
- виконує інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Константінова Анна Валеріївна

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

МЕ 762560 Дарницьким РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Вища, Національний аграрний університет

б) стаж роботи (років)**

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

ПП "Івінс" головний бухгалтер з 01.2011 по 11.2013 року, ГО "національна Ліга стрільби з блочного луку України", головний бухгалтер з 11.2013 по 09.2014 року, БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «СТУПЕНІ МАЙСТЕРНОСТІ» директор з 25.09.2014 року

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

25.04.2015 до моменту переобрання

9) Опис

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Спостережної ради є:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку;
- 2) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
- 3) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку
- 4) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 5) визначення кредитної політики Банку;
- 6) визначення (затвердження) організаційної структури Банку,
- 7) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 8) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів
- 9) призначення і звільнення Голови, заступників Голови та членів Правління,
- 10) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку,
- 11) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
- 12) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління,
- 13) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів,
- 14) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах
- 15) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 16) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними особами;
- 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них,
- 18) надання дозволу на укладання Банком договорів, предметом яких є відчуження належного Банку нерухомого майна,
- 19) надання дозволу на укладення кредитних договорів (у тому числі пов'язаних між собою кредитних договорів) на суму, що перевищує 10 (десять) відсотків Статутного капіталу Банку. Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Федчун Катерина Григорівна

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

СН 653827 Дарницьким РУ ГУ МВС України в м.Києві

4) рік народження**

1978

5) освіта**

Вищий навчальний заклад «Національна академія управління»

6) стаж роботи (років)**

18

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

ООО "АКМ 2000" з 01.2005 по 01.2009 року, фінансист, ТОВ "Мегаполіс-2012" з 04.2013 по 04.2015 року, заступник директора з фінансових питань,

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

25.04.2015 до моменту переобрання

9) Опис

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Спостережної ради є:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку;
- 2) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
- 3) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку
- 4) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 5) визначення кредитної політики Банку;
- 6) визначення (затвердження) організаційної структури Банку,
- 7) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 8) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів
- 9) призначення і звільнення Голови, заступників Голови та членів Правління,
- 10) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку,
- 11) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
- 12) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління,
- 13) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів,
- 14) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах
- 15) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 16) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними особами;
- 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них,
- 18) надання дозволу на укладання Банком договорів, предметом яких є відчуження належного Банку нерухомого майна,
- 19) надання дозволу на укладення кредитних договорів (у тому числі пов'язаних між собою кредитних договорів) на суму, що перевищує 10 (десять) відсотків Статутного капіталу Банку. Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Овсієнко Тетяна Валентинівна

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

ТТ 273580 Подільським РВ ГУДМС України в м. Києві

4) рік народження**

1977

5) освіта**

Вища, Запорізький державний університет

6) стаж роботи (років)**

18

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

ПАТ КБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", з 08.2002 по 10.2010 року, заст. начальника відділу контролю та організації супроводу операційної діяльності, ПАТ КБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", з 10.2011 по 01.2014 року, провідний економіст розрахункового відділу Операційного управління. ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", з 02.2014 по 04.2015 року, радник Голови Правління

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

25.04.2015 до моменту переобрання

9) Опис

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Спостережної ради є:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку;
- 2) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
- 3) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку
- 4) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 5) визначення кредитної політики Банку;
- 6) визначення (затвердження) організаційної структури Банку,
- 7) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 8) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів
- 9) призначення і звільнення Голови, заступників Голови та членів Правління,
- 10) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку,
- 11) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
- 12) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління,
- 13) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів,
- 14) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах
- 15) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 16) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними особами;
- 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них,
- 18) надання дозволу на укладання Банком договорів, предметом яких є відчуження належного Банку нерухомого майна,
- 19) надання дозволу на укладення кредитних договорів (у тому числі пов'язаних між собою кредитних договорів) на суму, що перевищує 10 (десять) відсотків Статутного капіталу Банку.

Протягом звітнього року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Таранов Сергій Вікторович

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

АС 476703 Луцьким МВ УМВС України в Волинській області

4) рік народження**

1982

5) освіта**

Вища, Луцький державний технічний університет

6) стаж роботи (років)**

12

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

ТОВ "Континіум", з 05.2007 по 04.2015 року, аудитор.

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

25.04.2015 до моменту переобрання

9) Опис

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Спостережної ради є:

1) затвердження стратегії розвитку Банку;

2) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,

3) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку

4) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

5) визначення кредитної політики Банку;

6) визначення (затвердження) організаційної структури Банку,

7) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;

8) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів

9) призначення і звільнення Голови, заступників Голови та членів Правління,

10) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку,

11) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,

12) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління,

13) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів,

14) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах

15) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

- 16) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними особами;
 - 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них,
 - 18) надання дозволу на укладання Банком договорів, предметом яких є відчуження належного Банку нерухомого майна,
 - 19) надання дозволу на укладення кредитних договорів (у тому числі пов'язаних між собою кредитних договорів) на суму, що перевищує 10 (десять) відсотків Статутного капіталу Банку. Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.
- Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Грицюк Андрій Іванович

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

АС 708396 Луцьким МВ УМВС України у Волинській області

4) рік народження**

1977

5) освіта**

Вища, Луцький Державний технічний університет

6) стаж роботи (років)**

24

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

ТОВ "Континіум", з 04.2007 по 10.2013 року, начальник відділу Казначейства Департаменту фінансів, ПОФ "ІРБІС", з 10.2013 по 04.2015 року, консультант з питань фінансів

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

25.04.2015 до моменту переобрання

9) Опис

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Спостережної ради є:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку;
- 2) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
- 3) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку
- 4) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 5) визначення кредитної політики Банку;
- 6) визначення (затвердження) організаційної структури Банку,
- 7) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 8) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів
- 9) призначення і звільнення Голови, заступників Голови та членів Правління,
- 10) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку,
- 11) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
- 12) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими

органами державної влади та управління,

13) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів,

14) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах

15) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

16) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними особами;

17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них,

18) надання дозволу на укладання Банком договорів, предметом яких є відчуження належного Банку нерухомого майна,

19) надання дозволу на укладення кредитних договорів (у тому числі пов'язаних між собою кредитних договорів) на суму, що перевищує 10 (десять) відсотків Статутного капіталу Банку. Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної РАди

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

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія "Єврорезерв" в особі директора Осадчого В.В.

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

СО 001031 Дарницьким РУ ГУ МВС України в м.Києві

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Вища, Київський національний економічний університет ім. В. Гетьмана

6) стаж роботи (років)**

18

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

ЗАТ "СК "Єврорезерв", з 04.2011 по 11.2011 року, Голова Правління, ТОВ "Компанія Єврорезерв", з 11. 2011 року по теперішній час. ТОВ „Компанія „Єврорезерв” розташоване за адресою 01023, м. Київ, вул. Ш.Руставелі, 16, код за ЄДРПОУ 25641935.

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

25.04.2015 до моменту переобрання

9) Опис

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Спостережної ради є:

1) затвердження стратегії розвитку Банку;

2) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,

3) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку

4) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

- 5) визначення кредитної політики Банку;
- 6) визначення (затвердження) організаційної структури Банку,
- 7) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 8) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів
- 9) призначення і звільнення Голови, заступників Голови та членів Правління,
- 10) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку,
- 11) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
- 12) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління,
- 13) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів,
- 14) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах
- 15) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 16) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними особами;
- 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них,
- 18) надання дозволу на укладання Банком договорів, предметом яких є відчуження належного Банку нерухомого майна,
- 19) надання дозволу на укладення кредитних договорів (у тому числі пов'язаних між собою кредитних договорів) на суму, що перевищує 10 (десять) відсотків Статутного капіталу Банку. Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Член Спостережної Ради	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія "Єврорезерв"	25641935 Печерська районна в місті Києві державна адміністрація	26001	5.2002	26001	0	0	0
Усього			26001	5.2002	26001	0	0	0

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

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
-	-	-----	0	0.000000000000	0	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
-	---		0	0	0	0	0	0
Усього			0	0	0	0	0	0

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	25.04.2015	
Кворум зборів**	100.000000000000	
Опис	<p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів Голова Спостережної Ради ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Гришко В.А.</p> <p>Особа, що подавала пропозиції до переліку питань порядку денного - Член Спостережної ради ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Попов А.В.</p> <p>Порядок денний.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Обрання лічильної комісії. 2.Звіт Спостережної ради ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”. 3.Звіт Правління ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”. 4.Звіт та висновок Ревізійної комісії ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень” за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності банку за 2014 рік. 5.Розгляд та затвердження аудиторського звіту про перевірку річної фінансової звітності ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”. 6.Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління та звіту Ревізійної комісії ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”. 7.Затвердження річного звіту ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень” за 2014 рік. 8.Затвердження порядку розподілу прибутку і збитку ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень” за результатами діяльності за 2014 рік. 9.Прийняття рішення про припинення повноважень членів Спостережної ради у зв’язку з їх переобранням. 10.Обрання членів Спостережної ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Спостережної ради. 11.Затвердження змін до Статуту ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень». 12. Прийняття рішення про внесення змін до відомостей в реєстраційній справі ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень” в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців в частині ведення обліку акціонерів ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень” згідно реєстру власників, що надається ПАТ «Національний депозитарій України». <p>По першому питанню порядку денного вирішили:</p> <p>Обрати лічильну комісію у складі</p> <ul style="list-style-type: none"> - Заст. начальника юридичного управління ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» Сабадашової Світлани Сергіївни, - начальника департаменту інформаційних технологій ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» Дядюри Володимира Юрійовича. <p>По другому питанню порядку денного вирішили:</p> <p>Затвердити Звіт Спостережної ради ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень» за 2014 рік.</p> <p>По третьому питанню порядку денного вирішили :</p> <p>Затвердити Звіт Правління ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень» за 2014 рік.</p> <p>По четвертому питанню порядку денного вирішили:</p> <p>Затвердити звіт та висновок Ревізійної комісії ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень» за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2014 рік.</p> <p>По п'ятому питанню порядку денного вирішили:</p> <p>Затвердити аудиторський звіт та висновок незалежної аудиторської перевірки аудиторською фірмою ТОВ «БДО», за результатами діяльності Товариства за 2014 рік.</p> <p>По шостому питанню порядку денного вирішили:</p> <p>Визнати діяльність Спостережної ради у 2014 році задовільною та як такою що сприяла надійній та стабільній діяльності Товариства, збереженню кола клієнтів та збільшенню розміру статутного капіталу до рівня 500 млн. грн.</p> <p>Визнати роботу Правління у 2014 році задовільною та як таку, що сприяла збереженню кола клієнтів Товариства та стабільній прибутковій діяльності.</p> <p>Визнати діяльність Ревізійної комісії задовільною та як такою, що забезпечувала належний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства</p> <p>По сьомому питанню порядку денного вирішили:</p>	

Затвердити річний звіт ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень» за 2014 рік.
По восьмому питанню порядку денного вирішили:
Затвердити розподіл прибутку Товариства, отриманий у 2014 році, в сумі 2 455 708 гривень 89 копійок, наступним чином:
- згідно Закону України “Про акціонерні товариства” та Закону України “Про банки і банківську діяльність” 5% прибутку, тобто 122 785 гривень 44 копійки, перерахувати до резервного фонду Товариства;
- решту 95% прибутку в сумі 2 332 923 гривень 45 копійок направити на виплату дивідендів акціонерам власникам простих іменних акцій Товариства.
25.04.2015 року провести засідання Спостережної ради Товариства для визначення дати складання переліку
По дев'ятому питанню порядку денного вирішили:
Припинити повноваження всіх членів Спостережної ради Товариства з 25.04.2015 року з метою їх наступного переобрання.
По десятому питанню порядку денного вирішили:
Обрати Спостережну раду Товариства у складі:
Голова Спостережної ради - Гришко Валерій Анатолійович,
Члени Спостережної ради:
Константинова Анна Валеріївна,
Овсієнко Тетяна Валентинівна,
Таранов Сергій Вікторович,
Федчун Катерина Григорівна,
Грицюк Андрій Іванович, ,
ТОВ "Компанія "Сврорезерв" в особі директора Осадчого Віталія Володимировича
Укласти з новообраними Членами Спостережної ради Товариства у термін до 31.05.2015 року цивільно-правові та трудові договори (контракти) на умовах згідно внутрішніх нормативних документів Товариства щодо функціонування Спостережної ради.
Затвердити кошторис витрат на оплату праці Членів Спостережної ради.
Уповноважити Голову Правління Товариства підписати цивільно-правові та трудові договори (контракти) з членами Спостережної ради Товариства
По одинадцятому питанню порядку денного вирішили:
Затвердити зміни до Статуту Товариства, виклавши його у новій редакції.
Статут Товариства у новій редакції додається.
Затвердити «Положення про загальні збори акціонерів ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», «Положення про Правління ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», «Положення про Спостережну Раду ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», виклавши їх у новій редакції.
По дванадцятому питанню порядку денного вирішили:
Внести зміни до відомостей в реєстраційній справі ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень” в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців в частині ведення обліку акціонерів ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень” згідно реєстру власників, що надається ПАТ «Національний депозитарій України».

9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	10868628.76	0.000	2332923.45	0.000
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	21.74	0.000	4.67	0.000
Сума виплачених дивідендів, грн.	0	0.000	2332923.45	0.000
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	25.04.2016		27.04.2015	
Дата виплати дивідендів			27.05.2015	
Опис	<p>Річними загальними зборами акціонерів ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» (надалі - Товариство) від 24 квітня 2016 року було прийнято рішення про направлення 95% прибутку Товариства за результатами діяльності за 2015 рік в сумі 10 868 628 гривень 76 копійок на виплату дивідендів акціонерам власникам простих іменних акцій.</p> <p>Рішенням засідання Спостережної ради ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» від 24 квітня 2016 року затверджено:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дату складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за 2015 рік - 25 квітня 2016 року; - для виплати дивідендів Товариство у термін з 01 травня 2016 року до 01 червня 2016 року перераховує дивіденди безпосередньо акціонерам Товариства, власникам простих іменних акцій згідно даних реєстру власників іменних цінних паперів Товариства наданого Національним депозитарієм України станом на 25 квітня 2016 року; - розмір дивідендів за результатами діяльності Товариства у 2015 році з розрахунку на одну просту іменну акцію складає 21,74 грн. 			

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	31752402
Місцезнаходження	04070 Україна Київська Подільський м. Київ вул. Межигірська, 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	(044) 490-25-50
Факс	490-25-54
Вид діяльності	Послуги в області незалежної оцінки кредитоспроможності суб'єктів запозичень із визначенням кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою
Опис	Товариство надає послуги з незалежної оцінки кредитоспроможності суб'єктів позичань з присвоєнням кредитних рейтингів за українською національною шкалою. Здійснювало присвоєння та оновлення кредитного рейтингу ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" як фінансової установи. Включено до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 10.04.2012 року № 530.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071 Україна Київська Подільський м. Київ вул. Нижний Вал 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044)591-04-00
Факс	(044) 482-52-14
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	Товариство здійснює діяльність з надання послуг депозитарної діяльності Центрального Депозитарію. Здійснювало депозитарний облік випуску та обігу акцій емітента. До компетенції Центрального депозитарію належать: * зарахування цінних паперів (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України) у систему депозитарного обліку, їх облік та зберігання, а також списання цінних паперів у зв'язку з їх погашенням та/або анулюванням; * ведення обліку зобов'язань емітента за цінними паперами власних випусків (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України) стосовно кожного випуску цінних

	<p>паперів на підставі депонування глобального сертифіката та/або тимчасового глобального сертифіката;</p> <p>* зберігання глобальних сертифікатів та тимчасових глобальних сертифікатів (крім глобальних сертифікатів та тимчасових глобальних сертифікатів випусків цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України);</p> <p>* здійснення нумерації (кодифікації) цінних паперів відповідно до міжнародних норм, ведення реєстру кодів цінних паперів (міжнародних ідентифікаційних номерів цінних паперів);</p> <p>* складення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України);</p> <p>* зберігання інформації про осіб, визначених на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів;</p> <p>* отримання доходів та інших виплат за операціями емітентів (у тому числі тих, що розміщені та обертаються за межами України) на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у Розрахунковому центрі, для їх подальшого переказу отримувачам;</p> <p>* відкриття та ведення рахунків у цінних паперах емітентів, Національного банку України, депозитарних установ, депозитаріїв-кореспондентів, клірингових установ та Розрахункового центру;</p> <p>* ведення рахунка в цінних паперах депозитарної установи, що припинила свою депозитарну діяльність або якій анульовано відповідну ліцензію за правопорушення на ринку цінних паперів чи в іншому визначеному Комісією випадку, а також відповідальне зберігання документів, баз даних, копій баз даних, архівів баз даних депозитарної установи, інформації про тих її депонентів, що в установленому порядку не закрили свої рахунки в цінних паперах, та цінних паперів, які обліковувалися на їх рахунках, та подання інформації про стан таких рахунків згідно із законодавством;</p> <p>* встановлення єдиних уніфікованих правил (стандартів) відображення та передачі інформації щодо обліку та обігу цінних паперів, обслуговування корпоративних дій емітентів та іншої інформації, яка вноситься до системи депозитарного обліку;</p> <p>* впровадження міжнародних стандартів з питань провадження депозитарної діяльності;</p> <p>* здійснення контролю за клієнтами в частині провадження ними депозитарної діяльності в порядку та межах, установлених цим Законом.</p>
--	--

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Асоціація "Українські фондові торговці"
Організаційно-правова форма	Асоціація
Код за ЄДРПОУ	33338204
Місцезнаходження	49000 Україна Дніпропетровська - м. Дніпропетровськ вул. Леніна 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	28.02.2013
Міжміський код та телефон	(056) 373-97-84
Факс	373-97-81
Вид діяльності	Саморегульвна організація ринку цінних паперів на території України, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами.
Опис	Саморегульвна організація ринку цінних паперів на території України, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами.

	<p>Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Емітент отримав Свідоцтво учасника саморегульвної організації №787 від 18 серпня 2009 року.</p> <p>Метою діяльності Асоціації є забезпечення високого професійного рівня провадження діяльності на фондовому ринку та захист прав і законних інтересів учасників фондового ринку України, які здійснюють торгівлю цінними паперами.</p> <p>28.02.2013 отримано свідоцтво про реєстрацію АУФТ як об'єднання професійних учасників фондового ринку-торгівля цінними паперами.</p>
--	--

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "БДО"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	20197074
Місцезнаходження	02121 Україна Київська Дарницький м. Київ Харківське шосе 201/203
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	П 000088
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.04.2013
Міжміський код та телефон	(044) 393-26-87
Факс	393-2691
Вид діяльності	Аудиторська фірма, яка може проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів
Опис	<p>ТОВ "БДО" надає послуги у сфері:</p> <p>Проведення аудиту фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ, ЗПБУ США й національних П(С)БО України.</p> <p>Надає рекомендації відносно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - підтвердження точності й вірогідності фінансової та управлінської інформації відносно діяльності керівництва компанії; - фінансового контролю для поліпшення ведення бізнесу. <p>Здійснює аудит фінансової звітності публічних акціонерних товариств, складеної згідно з Національним Положенням (Стандартами) Бухгалтерського Обліку і Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності для надання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку</p>

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
02.07.2014	65/1/2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000057756	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000.00	500000	500000000.00	100
Опис	На виконання вимог ст. 24 Закону України "Про акціонерні товариства" ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" 09.12.2009 року уклав з ПрАТ "Фондова біржа ПФТС" Договір про допуск цінних паперів до торгів. На виконання якого, акції прості іменні ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" 11.12.2009 року допущено до обігу на ПАТ "Фондова біржа ПФТС" без включення до біржового реєстру.								

XI. Опис бізнесу

ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» (юридична адреса: Україна, Київ 04119, вул. Мельникова, 83-Д) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року.

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. З 01.12.2005 р. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника Фонду №174). З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. У 2008 році Банк став асоційованим членом Міжнародної платіжної системи VISA International. В січні 2009 року Банком укладено угоду з Державною іпотечною установою, що дозволяє надавати довгострокові кредити позичальникам-фізичним особам на купівлю житла під достатньо низькі відсоткові ставки в гривні. В липні 2010 року ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» виграв конкурс Державного пенсійного Фонду України на виплату пенсій та грошової допомоги, а також конкурс на касове обслуговування чеків Державного Казначейства України. В травні 2012 року Банк став учасником об'єднаної мережі банкоматів «АТМОСфера». У 2013 році було завершено впровадження Інтернет-банкінгу для фізичних та юридичних осіб. У квітні 2014 року було повністю оновлено корпоративний сайт банку, а також депозитну лінійку для фізичних осіб. Протягом першого півріччя 2014 року було запущено сервіс самообслуговування клієнтів на базі банкоматів «Cash-in», а також впроваджено послугу sms-повідомлень для юридичних осіб. У другому півріччі 2014 було створено та запущено контакт-центр Банку, що дозволило покращити якість обслуговування клієнтів. Протягом третього кварталу 2014 року статутний капітал Банку подвоївся та становить на звітну дату 500 млн. грн. (високий рівень капіталізації захищає від негативного впливу банківських ризиків). У 2015 році було запущено новий банківський продукт для фізичних осіб – «Іменний купонний ощадний (депозитний) сертифікат», як вигідна альтернатива класичним банківським вкладам. 08 вересня 2015 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило кредитний рейтинг Банку на рівні uaA- («інвестиційний рівень»), а 29 грудня 2015 – рейтинг надійності банківських депозитів на рівні «4, що відповідає рівню «висока надійність».

Для проведення міжнародних платежів Банк встановив кореспондентські відносини з «DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS» (США), «DEUTSCHE BANK AG» (Німеччина), «CREDIT EUROPE BANK N.V.» (Нідерланди), ОАО «Промсвязьбанк» (Росія), ПАТ „ПУМБ”, ПАТ «Кредобанк» та інші.

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу фінансово-промислових груп, не є дочірньою структурою інших організацій та не має часток в статутному капіталі інших компаній.

Протягом першого півріччя 2015 року (в травні) було відкрито Львівське відділення №2 (м. Львів, вул. Торф'яна, 21). Таким чином, на кінець звітної періоду регіональна мережа Банку була представлена 22 відділенням та Головним банком в м. Київ.

За результатами звітної року, Банк увійшов у II групу банків за класифікацією НБУ на 2016 рік (в якій Банк посів друге місце) та в ТОП-30 провідних українських банків за основними фінансовими показниками, закріпивши за собою репутацію надійної та стабільної фінансової установи серед клієнтів та партнерів.

Організаційна структура ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» ВКЛЮЧАЄ НАСТУПНІ РІВНІ:

Спостережна рада.

Ревізійна комісія.

Правління.

Департаменти.

Управління.

Відділли.

Основними структурними одиницями, що забезпечують повсякденну діяльність банку, є:

Управління внутрішнього аудиту

Департамент роздрібного бізнесу
Управління карткового бізнесу
Управління кредитування роздрібних клієнтів
Управління розвитку регіональної мережі
Управління маркетингу та реклами
Управління клієнтської політики та продуктів
Департамент кредитних і документарних операцій корпоративних клієнтів
Управління кредитування корпоративних клієнтів
Управління інвестицій та корпоративних прав
Казначейство
Управління супроводження міжбанківських операцій
Управління кореспондентських розрахунків
Управління бухгалтерського обліку внутрішньобанківських операцій
Управління бухгалтерського обліку активно-пасивних операцій
Управління бухгалтерського обліку казначейських операцій
Управління бухгалтерського обліку з платіжними картками
Управління методології, ревізій та контролю;
Операційний департамент
Управління валютного контролю
Управління супроводження клієнтських операцій
Служба комплаєнс-контролю
Служба фінансового моніторингу
Юридичне управління
Управління по роботі з персоналом та забезпечення діяльності банку
Управління банківської безпеки
Департамент інформаційних технологій
Управління технічного розвитку
Управління розвитку та супроводження інформаційних систем
Управління технічної підтримки регіональної мережі та користувачів інформаційних систем
Департамент з питань аналізу та управління ризиками
Управління бюджетування та контролю ризиків
Управління фінансової звітності та контролю нормативів.

Протягом 2015 року відбулись наступні зміни та оптимізації в структурі емітента:

- 1) Оптимізована структура Департаменту кредитних і документарних операцій корпоративних клієнтів шляхом створення в його структурі відділу документарних операцій.
- 2) Оптимізована структура Юридичного управління шляхом створення в його структурі відділу претензійно-позовної роботи.
- 3) Службу комплаєнс – контролю та фінансового моніторингу реорганізовано в службу комплаєнс-контролю шляхом створення в його структурі відділу коплаєнс-контролю та службу фінансового моніторингу шляхом створення в його структурі відділу фінансового моніторингу.

Розвиток мережі ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»:

Станом на 31.12.2015 року відкриті та функціонують такі відділення банку:

Назва Місцезнаходження відділень

1. Волинське регіональне відділення; 43025 м. Луцьк, пр-т Волі, 33-а
2. Миколаївське регіональне відділення; 54030 м. Миколаїв, вул. Спаська, 13/1
3. Запорізьке регіональне відділення; 69063 м. Запоріжжя, пр-т Леніна, 36
4. Житомирське регіональне відділення; 10014 м. Житомир, вул. Щорса, 18
5. Харківське регіональне відділення; 61052 м. Харків, вул. Конорева, 12
6. Київське відділення №1; 02160 м. Київ, пр-т Воз'єднання, 15
7. Ужгородське регіональне відділення; 88000 м. Ужгород, вул. Швабська, 67
8. Луцьке відділення №1; 43005 м. Луцьк, пр. Премоги, 15
9. Херсонське регіональне відділення; 73000 м. Херсон, пл. Свободи, 4

10. Луцьке відділення №2; 43024 м. Луцьк, пр-т Соборності, 43
11. Львівське регіональне відділення; 79000 м. Львів, вул. Словацького, 3, к. 2
12. Івано-Франківське регіональне відділення; 76004 м. Івано-Франківськ, вул. Грушевського, 22-А
13. Чернівецьке регіональне відділення; 58001 м. Чернівці, вул. Головна, 97
14. Кіровоградське регіональне відділення; 25001 м. Кіровоград, вул. В.Перспективна, 23/13
15. Одеське регіональне відділення; 65125 м. Одеса, вул. Катерининська, 75
16. Дніпропетровське регіональне відділення; 49000 м. Дніпропетровськ, пр-т Карла Маркса, 88
17. Київське відділення №2; 03150 м. Київ, вул. В. Васильківська, 65
18. Київське відділення №3; 04080 м. Київ, вул. Новокосянтинівська, 18
19. Черкаське регіональне відділення; 18002 м. Черкаси, бул. Шевченка 150
20. Київське регіональне відділення; 04119 м. Київ, вул. Мельникова, 83д
21. Львівське відділення №2 79000 м. Львів, вул. Торф'яна, 21

За 2015 рік середньооблікова численність штатних працівників облікового складу ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» склала 239 осіб, із них 88 % мають вищу освіту.

Чисельність працівників, які працюють за сумісництвом складає 6 осіб. Фонд оплати праці штатних працівників у 2015 році склав 44 812 тис.грн.

Кадрова політика ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» направлена на забезпечення банку персоналом високого рівня кваліфікації, здатним успішно та ефективно вирішувати поставлені завдання через систему підвищення кваліфікації персоналу, навчання, розвитку, мотивації персоналу і формування корпоративної культури. Уміння персоналу орієнтуватися на потреби клієнтів, формуванням здатності і готовності адаптуватися до швидко змінного ринку.

Високий рівень кваліфікації працівників забезпечується за допомогою ретельного підбору фахівців, регулярної перевірки рівня їх професіоналізму, розробки та реалізації вимог щодо рівня необхідних знань, умінь і навичок по кожній посаді.

Діють програми навчання та підвищення кваліфікації персоналу через участь в семінарах, тренінгах, конференціях. Важливим завданням програми слід відзначити планування кар'єри спеціалістів, оцінку їхньої діяльності, просування, формування керівників із власних співробітників.

Основними чинниками зростання чисельності співробітників є розширення пропонованих банком продуктів і послуг, збільшення об'єму операцій, що проводяться та розвиток регіональної мережі банку.

1. ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є асоційованим членом Міжнародної платіжної системи Visa International Service Association з 28.02.2008 року. Місцезнаходження Міжнародної платіжної системи Visa International 900 Metro Center Boulevard, Foster City, State of California, USA 94404. Visa International забезпечує проведення переказу коштів у межах платіжної системи, у тому числі між країнами.

3. ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є учасником СРО Асоціація "Українські фондові торговці" з 18 серпня 2009 року. Місцезнаходження Асоціації "УФТ" Україна, 49000, м.Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30. Асоціація "УФТ" здійснює діяльність як саморегульована організація ринку цінних паперів, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами.

4. ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 01.12.2005 року. Місцезнаходження Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Україна, 01032, м. Київ, бул. Т. Шевченка 33-б. Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків.

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" у звітному 2015 році не здійснював спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

У звітному періоді до ПАТ "Банк інвестиції та заощаджень" не надходили пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб.

В своїй обліковій політиці у звітному 2015 році Банк керувався принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Облікова політика Банку в частині методів оцінки активів і зобов'язань та створення резервів на покриття можливих втрат реалізується відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно - правових актів Національного банку України та міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні засоби

Придбані (виготовлені) основні засоби відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою та доведенням основних засобів до стану, придатного для використання за призначенням.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, реконструкція, добудова, дообладнання, реконструкція, удосконалення тощо) цих основних засобів, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації.

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

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.

Основні засоби первісною вартістю до 6000,00 грн. включно відносяться до малоцінних необоротних активів. У звітному 2015 році Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання основних засобів.

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

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, та не здійснював переоцінку основних засобів.

Запаси матеріальних цінностей

До складу запасів матеріальних цінностей Банку включаються матеріальні цінності (господарські матеріали, малоцінні та швидкозношувані предмети), що призначені для забезпечення безперервної роботи Банку, надання послуг та використовуються не більше ніж один рік.

Малоцінними та швидкозношуваними предметами вважаються матеріальні цінності з терміном використання до 1 року і вартістю до 500 грн.

Запаси матеріальних цінностей відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, уключаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (окрім тих, що згодом відшкодовуються банку), і не переоцінюються.

Для визначення вартості одиниці запасів матеріальних цінностей (однорідних, придбаних за різними цінами матеріальних цінностей, виданих в експлуатацію або для реалізації та оцінки їх кінцевих запасів) застосовується метод «перше надходження - перший видаток» (ФІФО), який передбачає, що цінності, які надійшли першими, першими і передаються в експлуатацію.

Фінансові інвестиції (інвестиції в асоційовані та дочірні компанії)

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії належать до фінансових інвестицій Банку, які утримуються ним з метою збільшення прибутку (процентів, дивідендів тощо), зростання вартості капіталу або інших вигод.

Банк первісно визнає інвестиції в асоційовані та дочірні компанії за собівартістю.

Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання.

Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі з урахуванням зменшення їх корисності та відображаються в обліку за вартістю, що визначається з урахуванням зміни загальної величини власного капіталу асоційованої компанії, крім тих, що є результатом операцій між нею та Банком.

За інвестиціями в дочірні компанії, облік яких здійснюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності, інвестор складає консолідовану фінансову звітність.

Протягом звітного 2015 року Банк не здійснював інвестицій в асоційовані та дочірні компанії.

ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» є універсальним комерційним банком.

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.

Також, відповідно до Ліцензій, отриманих від Національної комісії з цінних паперів та фондовому ринку від 25.07.2014, Банк має право на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку-діяльності з торгівлі цінними паперами, зокрема: брокерська діяльність та дилерська діяльність.

У 2012 році банком було отримано дозвіл НБУ на надання нового виду фінансових послуг, а саме: довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

Клієнтами Банку є юридичні особи (без галузевого обмеження), фізичні особи, бюджетні установи. На кінець 2015 року кількість клієнтів становила понад 40,8 тисяч, у тому числі: фізичних осіб – понад 38,9 тисяч, юридичних осіб – майже 1,9 тисяч.

Сезонність бізнесу, яким займається Банк, не притаманна.

Основні ринки надання послуг – регіони України, в яких Банк територіально представлений.

Рівень конкуренції галузі, в якій Банк здійснює свою діяльність, є високим.

Стан розвитку банківської системи у 2015 році залишався складним, що було зумовлено зокрема кризовим становищем економіки України. Регулятивний капітал банків за 2015 рік зменшився на 57,9 млрд. грн., або на 30,7% – до 130,9 млрд. грн. (при цьому статутний капітал в цілому по системі виріс з 180,1 до 206,4 млрд. грн. За підсумками роботи банківської системи України у 2015 році фінансовий результат був від'ємним – збитки сягнули 66,6 млрд. грн. Від'ємний фінансовий результат діяльності банківського сектору сформувався насамперед за рахунок суттєвого збільшення обсягів відрахувань до резервів на можливі втрати від активних операцій (в результаті погіршення якості кредитних портфелів).

Незважаючи на кризовий стан економічного середовища та зокрема банківської системи, фінансовий стан ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» був стабільним, на що вказує позитивна динаміка основних фінансових показників, низький рівень простроченої заборгованості за кредитами, достатній рівень капіталізації та прибуткова діяльність.

Рівень впровадження Банком нових технологій (управлінських та інформаційних) є досить високим та повністю відповідає обсягам та складності послуг, що Банк надає своїм клієнтам. Підвищенню рівня інноваційності банківських продуктів буде також сприяти впроваджені для клієнтів послуги з Інтернет-банкінгу (для фізичних та юридичних осіб), а також запущений контакт-центр Банку, які в свою чергу постійно вдосконалюються та оновлюються.

Асортимент послуг, що надає Банк, постійно поширюється та вдосконалюється, що дозволяє максимально повно задовольнити інтереси клієнтів в швидкому та якісному банківському обслуговуванні. На сьогодні Банк надає своїм клієнтам весь спектр банківських послуг: розрахунково-касове обслуговування, кредитування, прийом вкладів на депозити, операції з цінними паперами, валюто обмінні операції та інші операції, які є традиційними для універсального банку. Зокрема у 2015 році було запущено новий банківський продукт для фізичних осіб – «Іменний купонний ощадний (депозитний) сертифікат», як вигідна альтернатива класичним банківським вкладам.

Стратегія управління ризиками Банку базується на принципі забезпечення прибуткової діяльності і направлена на дотримання оптимального відношення між прибутковістю бізнес-напрямків діяльності Банку та рівнем прийнятих Банком ризиків. Серед ризиків, вплив яких на діяльність Банку найбільш відчутний, слід виділити: кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик (валютний ризик, процентний ризик, цінний ризик), операційний ризик. Управління зазначеними ризиками здійснюється Банком комплексно відповідно до внутрішніх політик, положень, методик тощо (які регулярно оновлюються). Система управління ризиками передбачає участь усіх рівнів менеджменту Банку: Спостережна рада Банку (затверджує стратегію/бюджет Банку та основні положення з управління ризиками), Правління Банку (здійснює поточне управління діяльністю Банку, у тому числі з метою мінімізації ризиків), Департамент з питань аналізу та управління ризиками (здійснює комплексне управління усіма ризиками). Серед основних методів, які Банк застосовує для захисту від негативного впливу ризиків, слід виділити: комплексний аналіз діяльності позичальника, встановлення лімітів, ГЕП-аналіз, VAR-методологія, бек-тестування, стрес-тестування, використання інструментів хеджування, страхування, наявність плану дій на випадок кризи ліквідності тощо.

Стратегічними цілями зокрема є: забезпечення достатнього рівня ліквідності для безперебійного виконання клієнтських платежів; мінімальні кредитні ризики (залучені кошти від клієнтів, переважно, будуть направлені на кредитування з доброю кредитною історією та/або під високоліквідну заставу); збільшення ресурсної бази за рахунок бюджетних організацій, страхових компаній, приватних підприємців; залучення клієнтів за рахунок оперативності прийняття рішень та індивідуального підходу (тарифи, ставки); розвиток карткового бізнесу на базі сучасних Інтернет-технологій та використання кредитування корпоративних клієнтів повинні стати ключовими інструментами Банку по нарощуванню об'ємів залишків за поточними рахунками (джерело зниження вартості пасивів); розвиток регіональної мережі з метою покриття всіх обласних центрів країни; розвиток співробітництва з державними установами (НБУ, ДІУ), міжнародними фінансовими організаціями.

Банком з 2011 року по 01.01. 2016 року було придбано основних засобів за первісною вартістю на суму 20 863 тис.грн., з них будинки та споруди 6 054 тис.грн., обладнання та меблі 6 775 тис.грн., транспортні засоби 1 890 тис.грн та нематеріальних активів на суму 3 887 тис. грн.. Також за цей час було відчужено активів на загальну суму 8 050 тис.грн, з них меблі та обладнання на суму 887 тис.грн. та транспортні засоби на суму 1 205 тис.грн., нематеріальні активи на суму 668 тис.грн., капітальні вкладення в орендовані ОЗ на суму 4 810 тис.грн. Банк не планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю.

Протягом 2015 року були укладені та діяли наступні правочини:

1. Протягом звітного 2015 року з власниками істотної участі, членами Спостережної ради та членами Правління укладались договори овердрафту; підстава та методика ціноутворення: згідно "Положення про кредитування клієнтів ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень". Детальна інформація щодо укладених договорів не розкривається, оскільки є банківською таємницею згідно ст. 60 Закону України "Про банки та банківську діяльність".
2. Протягом звітного 2015 року з власниками істотної участі, членами Спостережної ради та членами Правління укладались договори строкових депозитів; підстава та методика ціноутворення: згідно протоколів КУАП та "Положення про приймання вкладів (депозитів) від суб'єктів господарювання та фізичних осіб". Детальна інформація щодо укладених договорів не розкривається, оскільки є банківською таємницею згідно ст. 60 Закону України "Про банки та банківську діяльність".

Протягом звітного 2015 року Банк проводив як активні (кредитні), так і пасивні операції з пов'язаними особами.

Обсяг кредитів, наданих пов'язаним особам на кінець року становив 250 400,00 грн.

Залишки за поточними та строковими вкладками пов'язаних осіб на кінець року становили 14 681 394,00 грн.

Станом на 01.01.2016 року Банк орендує приміщення для головного офісу в м.Київ площею 1107,7 м.кв. та відділення банку в м.Києві в містах Луцьк, Львів, Чернівці, Кіровоград, Одеса, Дніпропетровськ, Черкаси загальною площею 2066,9 м.кв. по балансовій вартості 34 846 тис. грн. Станом на 01.01.2016 р. основними засобами емітента виробничого призначення (за залишковою вартістю) є власні основні засоби, а саме: Будівлі та споруди - 17291 тис грн.;

Земельна ділянка - 232 тис грн.;

Машини та обладнання - 1502 тис грн.;

Транспортні засоби - 1161 тис грн.;

інші - 903 тис грн.

Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку. Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Строк корисного використання основних засобів в ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" згідно облікової політики від 4-х до 20-ти років для цього враховується: період очікуваного використання об'єкта з урахуванням його розрахункової потужності або фізичної продуктивності; строки корисного використання подібних активів; фізичний та моральний знос, що передбачається; правові або інші подібні обмеження щодо строків використання об'єкта та інших факторів; вартісні ознаки. Земельна ділянка не амортизується.

Екологічні питання не можуть позначитись на використанні активів емітента. Емітент не має планів капітального будівництва.

ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» здійснює свою діяльність згідно чинного законодавства України. Будь-які зміни в законодавстві України, що регулюють банківську діяльність, на пряму впливають і на діяльність Банку (як і на будь-який український комерційний банк). Протягом звітнього 2015 року ступінь залежності Банку від законодавчих та/або економічних обмежень був аналогічним в порівнянні з іншими банками України.

Незважаючи на певні законодавчі та економічні обмеження в 2015 році, за підсумками звітнього року Банк відрізнявся від інших українських банків високою якістю кредитного портфелю, прибутковою діяльністю та достатнім рівнем ліквідності.

Протягом 2015 року Банком було виплачено штрафів та санкцій на суму 0,022 тис.грн та пеню на суму 0,011 тис.грн. за порушення умов договорів з перевезення валюти та пересортування банкнот.

ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» здійснює зважену політику щодо управління активами та пасивами. Фінансування активних операцій забезпечується за рахунок фінансування з різних джерел: кошти юридичних та фізичних осіб, кошти бюджетних установ, цінні папери власного боргу, кошти учасників (статутний капітал). Значення обов'язкового економічного нормативу Н2 «адекватність регулятивного капіталу» на 01.01.2016 р. становило 15,36% (при мінімально допустимому значенні – 10%), що вказує на достатність робочого капіталу для поточних потреб Банку.

При управлінні ліквідністю Банк дотримується консервативного підходу: надання кредитів здійснюється лише за рахунок адекватного (за строками) фінансування депозитами клієнтів (або іншими джерелами), що дозволяє мати збалансований ГЕП-розрив ліквідності та мінімізувати ризик ліквідності.

Станом на 01.01.2016 р. вартість укладених, але ще не виконаних договорів (за кредитними договорами з юридичними особами) становить 766 825 149,27 грн. Очікувані прибутки від виконання цих договорів складають 60 297 259,01 грн.

Станом на 01.01.2016 р. вартість укладених, але ще не виконаних договорів (за кредитними договорами з фізичними особами) становить 17 412 267,27 грн. Очікувані прибутки від виконання цих договорів складають 2 173 172,88 грн.

Стратегія ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» визначена у Бюджеті на 2016 рік.

Основними стратегічними завданнями є: забезпечення достатнього рівня ліквідності для безперебійного виконання клієнтських платежів; мінімальні кредитні ризики (залучені кошти від клієнтів, переважно, будуть направлені на кредитування з доброю кредитною історією та/або під високоліквідну заставу); збільшення ресурсної бази за рахунок бюджетних організацій, страхових компаній, приватних підприємців; залучення клієнтів за рахунок оперативності прийняття рішень та індивідуального підходу (тарифи, ставки); розвиток карткового бізнесу на базі сучасних Інтернет-технологій та використання кредитування корпоративних клієнтів повинні стати ключовими інструментами Банку по нарощуванню об'ємів залишків за поточними рахунками (джерело зниження вартості пасивів); розвиток регіональної мережі з метою покриття всіх обласних центрів країни; розвиток співробітництва з державними установами (НБУ, ДІУ), міжнародними фінансовими організаціями.

Наукових досліджень та розробок Банк не проводить. Однак, для забезпечення сучасного та якісного обслуговування клієнтів, Банк постійно здійснює маркетингові дослідження по вивченню ринку банківських та інших фінансових послуг як України так і зарубіжжя. Це дає змогу виявити найперспективніші з них та застосовувати їх для задоволення потреб клієнтів Банку, нарощуванню клієнтської бази та підвищення прибутковості діяльності.

Галузеві аналізи та маркетингові дослідження дають змогу Банку створювати найбільш сучасні комплексні банківські продукти, що в свою чергу є каталізатором розвитку найбільш важливих галузей економіки країни. А саме, нові кредитні програми фінансування сільського господарства, нафтодобувного та переробного бізнесу, харчової промисловості та торгівлі, що і є головними напрямками діяльності Банку, підвищують якість та конкурентоздатність економічного середовища країни.

Витрати на проведення маркетингових та аналітичних досліджень є складовою частиною оплати праці працівників Банку, що відповідають за розвиток даного напрямку.

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів Банку станом на 01.01.2016 року – відсутні.

Протягом своєї діяльності ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» показує стабільне зростання основних показників діяльності банківської установи. Так, за три останні звітні роки (2013-2015 рр.) активи Банку зросли на 3,143 млрд. грн. (до 5,446 млрд. грн.), у т.ч. за останній рік на 1,286 млрд. грн. або на 30,9%. Дане зростання обумовлено нарощенням ресурсної бази Банку, а також зниженням офіційного курсу гривні. Основними складовими ресурсної бази Банку є власний капітал (9,9%) та кошти клієнтів (82,0%): за 2015 рік приріст за ними становив: 1,7% та 31,9% відповідно.

Зважена кредитна політика щодо відбору та оцінки фінансового стану позичальників дозволяє банку мінімізувати можливі втрати при здійсненні кредитних операцій. Проблемна/прострочена заборгованість за кредитами, наданим клієнтам, на кінець 2015 року становить 0,19% кредитного портфелю (тоді як у середньому по банківській системі України – близько 22,1%).

Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу банку на кінець 2015 року становило 15,36% (при мінімально необхідному рівні 10%), що свідчить про високий рівень захищеності від можливих фінансових втрат.

Питома вага високоліквідних активів (каса та коррахунки в інших банках) в загальних активах на кінець 2015 року становить 6,5%, що дозволяє Банку впевнено себе почувати в умовах перманентної нестабільності на фінансових ринках та не бути залежним від міжбанківських ресурсів при фондуванні активних операцій.

Протягом усіх років своєї діяльності ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» залишається високоприбутковою та рентабельною установою. Обсяг отриманого чистого прибутку за результатами діяльності в 2015 році становив 11 441 тис.грн.

Прибуткова діяльність та низький рівень прострочених кредитів в кредитному портфелі протягом усього періоду свого існування свідчить про здатність Банку ефективно управляти активами та пасивами, а достатній рівень капіталізації та ліквідності – про високий рівень фінансової стійкості, про що свідчить і наявний кредитний рейтинг Банку («інвестиційний рівень» – «А-» з прогнозом «стабільний») та рейтинг надійності банківських депозитів («4», що відповідає рівню «висока надійність»).

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	22454	21089	24638	24638	47092	45727
будівлі та споруди	18280	17291	24120	24120	42400	41411
машини та обладнання	2281	1502	518	518	2799	2020
транспортні засоби	501	1162	0	0	501	1162
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	1392	1134	0	0	1392	1134
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	22454	21089	24638	24638	47092	45727
Опис	<p>Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку. Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Строк корисного використання основних засобів в ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" згідно облікової політики від 4-х до 20-ти років для цього враховується: період очікуваного використання об'єкта з урахуванням його розрахункової потужності або фізичної продуктивності; строки корисного використання подібних активів; фізичний та моральний знос, що передбачається; правові або інші подібні обмеження щодо строків використання об'єкта та інших факторів; вартісні ознаки. Земельна ділянка не амортизується.</p> <p>Станом на 01.01.2016 року до складу інших основних засобів увійшли основні засоби, які не увійшли до перших трьох груп, а саме земельні ділянки ,інструменти, прилади, інвентар (меблі) та інші основні засоби та інші необоротні матеріальні активи.</p> <p>Первісна вартість основних засобів станом на 01.01.2016 р. становить 42 638 тис. грн.</p> <p>В тому числі:</p> <p>будівлі, споруди 22 259 тис. грн.;</p> <p>машини та обладнання 11 436 тис. грн.;</p> <p>транспортні засоби 1 974 тис. грн.;</p> <p>земельна ділянка 232 тис. грн.;</p> <p>інші основні засоби 6 737 тис. грн.</p> <p>Станом на 01.01.2016 р. сума нарахованого зносу становила 21 549 тис. грн..</p> <p>В тому числі:</p> <p>будівлі, споруди 4 968 тис. грн.;</p>					

	<p>машини та обладнання 9 934 тис. грн.;</p> <p>транспортні засоби 813 тис. грн.;</p> <p>на земельну ділянку знос не нараховується;</p> <p>інші основні засоби 5 834 тис. грн.</p> <p>Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.</p> <p>Строк корисного використання основних засобів встановлюється постійно діючою комісією для кожної групи основних засобів окремо при їх вводиті в експлуатацію, враховуючи їх розрахункові потужності, фізичну продуктивність, вартісні ознаки, а саме для:</p> <p>будівель та споруд до 20 років;</p> <p>машин та обладнання від 4 до 5 років;</p> <p>транспортних засобів до 5 років;</p> <p>земельна ділянка не амортизується;</p> <p>інших основних засобів до 12 років.</p> <p>Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку за призначенням і знаходяться в задовільному стані, здійснюється їх своєчасне технічне обслуговування.</p>
--	---

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0.00	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	32978	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0.000	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за векселями (всього)	X	0.000	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	32978	X	X
ощадні сертифікати	28.12.2015	3613.6	11	01.07.2016
ощадні сертифікати	12.08.2015	3162.3	10.5	14.02.2016
ощадні сертифікати	16.07.2015	2432.5	10.5	18.01.2016
ощадні сертифікати	07.12.2015	2402.06	11	10.06.2016
ощадні сертифікати	25.12.2015	2076.2	10	28.06.2016
ощадні сертифікати	06.07.2015	1987.4	8	08.01.2016
ощадні сертифікати	30.07.2015	1932.4	10	01.02.2016
ощадні сертифікати	12.11.2015	1499.7	8	16.05.2016
ощадні сертифікати	22.09.2015	1459.6	10.5	26.03.2016
ощадні сертифікати	07.07.2015	1351.1	8	09.01.2016
ощадні сертифікати	07.07.2015	1303.4	10	09.01.2016
ощадні сертифікати	21.07.2015	1214.4	10	23.01.2016
ощадні сертифікати	07.10.2015	604.3	11	10.04.2016
ощадні сертифікати	31.08.2015	604.3	11	04.03.2016

ощадні сертифікати	15.07.2015	333.3	10	17.01.2016
ощадні сертифікати	30.12.2015	288.1	10	03.07.2016
ощадні сертифікати	28.09.2015	241.7	11	01.04.2016
ощадні сертифікати	06.07.2015	241.6	10	08.01.2016
ощадні сертифікати	14.12.2015	241	11	17.06.2016
ощадні сертифікати	29.12.2015	196.8	10	02.07.2016
ощадні сертифікати	08.07.2015	181.2	10	10.01.2016
ощадні сертифікати	28.10.2015	159	8	01.05.2016
ощадні сертифікати	02.10.2015	157.4	10	05.04.2016
ощадні сертифікати	02.10.2015	140.1	10	05.04.2016
ощадні сертифікати	08.09.2015	139.5	8	12.03.2016
ощадні сертифікати	08.09.2015	139.5	8	12.03.2016
ощадні сертифікати	12.11.2015	132.2	8	16.05.2016
ощадні сертифікати	12.11.2015	132.2	8	16.05.2016
ощадні сертифікати	12.11.2015	132.2	8	16.05.2016
ощадні сертифікати	10.08.2015	128	10	12.02.2016
ощадні сертифікати	01.07.2015	122.2	22	03.01.2016
ощадні сертифікати	04.08.2015	121.8	23	06.02.2016
ощадні сертифікати	15.07.2015	120.8	11	17.01.2016
ощадні сертифікати	15.07.2015	120.8	11	17.01.2016
ощадні сертифікати	15.07.2015	120.8	11	17.01.2016
ощадні сертифікати	15.07.2015	120.8	11	17.01.2016
ощадні сертифікати	15.12.2015	120.4	10	18.06.2016
ощадні сертифікати	15.12.2015	120.4	10	18.06.2016
ощадні сертифікати	19.11.2015	105.6	8	23.05.2016
ощадні сертифікати	09.07.2015	66.4	10	11.01.2016
ощадні сертифікати	30.12.2015	60	11	03.07.2016
ощадні сертифікати	30.12.2015	60	11	03.07.2016
ощадні сертифікати	30.12.2015	60	11	03.07.2016
ощадні сертифікати	10.07.2015	49.8	10	12.01.2016
ощадні сертифікати	03.07.2015	49	10	05.01.2016
ощадні сертифікати	03.07.2015	24.5	10	05.01.2016
ощадні сертифікати	13.07.2015	21.6	22	15.01.2016
ощадні сертифікати	13.07.2015	21.6	22	15.01.2016
ощадні сертифікати на вимогу	28.12.2015	2495.6	10	01.01.2016
ощадні сертифікати на вимогу	23.12.2015	240.5	10	01.01.2016
ощадні сертифікати на вимогу	23.12.2015	52.9	8.5	01.01.2016
ощадні сертифікати на вимогу	23.12.2015	52.9	8.5	01.01.2016
ощадні сертифікати на вимогу	23.12.2015	21.8	22	01.01.2016
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним	X	0.000	X	X

видом):				
Податкові зобов'язання	X	7812.298	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.000	X	X
Інші зобов'язання	X	4860871.702	X	X
Усього зобов'язань	X	4901662	X	X
Опис:	-			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
25.04.2015	27.04.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
23.07.2015	24.07.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
10.11.2015	11.11.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
23.11.2015	24.11.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
24.12.2015	25.12.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	20197074
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	02121 Україна Київська Дарницький м. Київ Харківське шосе 201/203
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2868 23.04.2002
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	88 П 000088 16.04.2013 22.12.2016
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2015
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	20197074
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	02121 Україна Київська Дарницький м. Київ Харківське шосе 201/203
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2868 23.04.2002
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	88 П 000088 16.04.2013 22.12.2016
Текст аудиторського висновку (звіту)	
АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)	

Акціонерам та керівництву
ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

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, вплив цих умов на фінансовий стан Банку та результати його діяльності», 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.

22 квітня 2016 року

м. Київ, Україна

Директор ТОВ «БДО» Балченко С.О.

Сертифікат аудитора банків № 0040

дійсний до 01.01.2020 року

Начальник відділу аудиту ТОВ «БДО» Малащук О.В.

Сертифікат аудитора банків № 0082

дійсний до 16.01.2020 року

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 внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, серія та номер П 000088, строк дії свідоцтва з 16.04.2013 року до 22.12.2016 року.

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 6
- Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2015 рік 7
- Звіт про зміни у власному капіталі за 2015 рік 8
- Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2015 рік 9
- Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2015 рік (продовження) 10
- Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку 11
- Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність 12
- Примітка 3. Основи подання фінансової звітності 13
- Примітка 4. Принципи облікової полвтики 13
- Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти 28
- Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти 35
- Примітка 7. Кошти в інших банках 36
- Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів 37
- Примітка 9. Цінні папери в портфелі Банку на продаж 43
- Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи 44
- Примітка 11. Інші фінансові активи 45
- Примітка 12. Інші активи 48
- Примітка 13. Кошти банків 48
- Примітка 14. Кошти клієнтів 48
- Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком 49
- Примітка 16. Інші залучені кошти 50
- Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями 50
- Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання 51
- Примітка 19. Інші зобов'язання 51
- Примітка 20. Статутний капітал та резерви 51
- Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення 52
- Примітка 22. Процентні доходи та витрати 53
- Примітка 23. Комісійні доходи та витрати 53
- Примітка 24. Інші операційні доходи 54
- Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати 54
- Примітка 26. Витрати/(вигоди) з податку на прибуток 55
- Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію 57
- Примітка 28. Дивіденди 57
- Примітка 29. Операційні сегменти 58
- Примітка 30. Управління фінансовими ризиками 61
- Примітка 31. Управління капіталом 69
- Примітка 32. Рахунки довірчого управління 70
- Примітка 33. Потенційні зобов'язання Банку 71
- Примітка 34. Похідні фінансові інструменти 73
- Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів 73
- Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки 76
- Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами 78
- Примітка 38. Події після дати балансу 81

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 ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі по тексту – 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 тексту – 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 _____ О.А. Гришко

Головний бухгалтер _____ Т.О. Верба

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

Акціонерам та керівництву

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

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, вплив цих умов на фінансовий стан Банку та результати його діяльності», 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.

22 квітня 2016 року

м. Київ, Україна

Директор ТОВ «БДО» Балченко С.О.

Сертифікат аудитора банків № 0040

дійсний до 01.01.2020 року

Начальник відділу аудиту ТОВ «БДО» Малащук О.В.

Сертифікат аудитора банків № 0082

дійсний до 16.01.2020 року

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 внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, серія та номер П 000088, строк дії свідоцтва з 16.04.2013 року до 22.12.2016 року.

Звіт про фінансовий стан

на 31 грудня 2015 року

Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

АКТИВИ

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

Усього активів 5 445 731 4 159 542

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

Усього зобов'язань 4 901 662 3 624 581

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал 20 500 000 500 000

Резервні та інші фонди банку 20 34 634 34 511

Нерозподілений прибуток 9 435 450

Усього власного капіталу 544 069 534 961

Усього зобов'язань та власного капіталу 5 445 731 4 159 542

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)

Чистий процентний дохід 181 211 124 118

Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та коштів в інших банках (65 363) (46 194)

Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках

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)
Прибуток/(збиток) до оподаткування 14 530 (7 987)
(Витрати)/вигоди з податку на прибуток 26 (3 089) 662
Прибуток/(збиток) за рік 11 441 (7 325)
Інший сукупний дохід - -
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік 11 441 (7 325)

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 Резервні та інші фонди Нерозподі-лений прибуток Усього
Залишок на 31 грудня 2013 року 250 000 34 389 10 223 294 612
Усього скупного збитку - - (7 325) (7 325)
Збиток за рік - - (7 325) (7 325)
Інший сукупний дохід - - - -
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 скупного 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
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ
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
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях 55 442
39 567
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях
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
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток (543 692) (237 736)
Податок на прибуток, що сплачений (1 330) (1 620)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності (545 022) (239 356)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ
Придбання основних засобів 10 (2 197) (6 745)
Надходження від реалізації основних засобів 10 - -
Придбання нематеріальних активів 10 (974) (199)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності (3 171) (6 944)

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

Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

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)

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності 201 939 410 549

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.

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 суттєвими, 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 кожну наступну після визнання дату 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, справедливу 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 кожну наступну після визнання дату балансу акції та інші фінансові інвестиції у портфелі на продаж, справедливу 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 кожну наступну після визнання дату балансу ці фінансові інструменти оцінюються за їх амортизованою собівартістю.

Банк визнає процентні доходи за цими фінансовими інструментами за рахунками процентних доходів із застосуванням ефективною 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 звітного 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 дохідності 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 за 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 кожен наступний 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 звітнього 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 звітнього 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 звітнього 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 лізингоодержувачем
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 звітнього 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 звітнього 2015 року метод амортизації не змінювався.

Норми амортизаційних відрахувань встановлювались 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):

о 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.

о 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:

о 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 окремий 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 звітнього 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 валюто 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 звітнього 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.

Нарахування 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 звітнього 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:

а) має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;

б) 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 довіртелем.

Основними доходами за даним видом операцій є комісійна винагорода, яку Банк отримує від довіртелів 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:

о заробітна плата, внески на соціальне забезпечення;

о оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;

о участь у преміюванні,

б) виплати по закінченні трудової діяльності, як, наприклад,

о пенсії (наприклад, пенсії та разові виплати при виході на пенсію);

в) інші довгострокові виплати, такі як

о додаткові оплачувані періоди відсутності на роботі, наприклад, довгострокові відпустки за вислугу років або

оплачувану академічну відпустку;

о виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років;

о 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 позиції. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та відсотків залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятись 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 кожному 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 удосконалення 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 фінансової 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 компанії 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 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 130 898 477 152

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 Усього еквівалентів грошових коштів 1 975 - 1 975

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 Усього еквівалентів грошових коштів 97 499 195 326 292 825

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) -

4 Усього коштів у банках за мінусом резервів 224 187 -

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 великих 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)

5 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів 224 187 224 187

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

3 Резерв під знецінення за станом на кінець періоду (39 305) -

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 Усього кредитів за мінусом резервів 5 057 003 3 546 895

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 (103 316) (58) (36) (357) (188) (103 955)

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 Залишок за станом на кінець періоду (116 532) (48) (6) (1 063) (217) (117 866)

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 (53 346) (467) (1) (112) - (53 926)

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 Залишок за станом на кінець періоду (103 316) (58) (36) (357) (188) (103 955)

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 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 5 174 869 100 3 650 850 100

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

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 5 135 645 20 665 1 583 12 860 4 116 5 174 869

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

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 3 603 690 20 171 2 262 23 015 1 712 3 650 850

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

- 1 Непрострочені та незнецінені: 4 277 464 2 512 851 7 739 2 436 4 291 002
- 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
- 2 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 207 774 - - 5 031 204 213 009
- 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
- 3 Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі: 650 406 18 153 733 90 1 476 670 858
- 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
- 4 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 5 135 645 20 665 1 583 12 860 4 116 5 174 869
- 5 Резерв під знецінення за кредитами (116 532) (47) (6) (1 063) (218) (117 866)
- 6 Усього кредитів за мінусом резервів 5 019 113 20 618 1 577 11 797 3 898 5 057 003

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 3 603 690 20 171 2 262 23 015 1 712 3 650 850
- 5 Резерв під знецінення за кредитами (103 316) (58) (36) (357) (188) (103 955)
- 6 Усього кредитів за мінусом резервів 3 500 373 20 114 2 226 22 658 1 524 3 546 895

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
- 6 Усього кредитів 5 057 003 3 437 088 1 619 915

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)
 6 Усього кредитів 3 546 895 2 504 507 1 042 388

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)

3 Усього фінансових інвестицій в компанії за мінусом резервів - -

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 Зе-мельні ділянки Будівлі, споруди та передавальні пристрої Ма-шини та обладнання Транс-портні засоби Інстру-менти, при-лади, інвен-тар (меблі) Інші основ-ні засоби Інші необо-ротні мате-ріальні активи

Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та немате-ріальні активи Нематері-альні активи Усього

Балансова вартість на 31.12.2013р.: 13 13 038 3 485 706 1 081 636 - 12 2 389 21 360

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)

Балансова вартість на 31.12.2014р.: 232 18 280 2 281 501 714 446 - 277 2 142 24 873

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 (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)

Балансова вартість на 31.12.2015р. 232 17 291 1 502 1 162 432 471 - 119 2 692 23 901

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 звітної 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)

7 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 8 763 108 259

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 (1) -

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (1) (1)

3 Залишок за станом на кінець періоду (2) (1)

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 Резерв під знецінення інших фінансових активів - - - - (2) (2)

5 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву - - - 8 730 33 8 763

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 Залишок за станом на кінець періоду (1) (1)

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 Резерв під знецінення інших фінансових активів - - - - (1) (1)

6 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 52 927 2 618 95 52 510 109 108 259

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) -

6 Усього інших активів за мінусом резервів 932 876

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

4 Усього коштів інших банків - 44 288

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

4 Усього коштів клієнтів 4 466 818 3 386 143

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%

Страхування та інші фінансові послуги (перестраховування 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 Усього коштів клієнтів 4 466 818 100 % 3 386 143 100 %

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 Усього 32 978 -

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

3 Усього 386 590 180 746

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 1 384 1 384

2 Формування та/або збільшення резерву (477) (477)

3 Залишок на кінець періоду 907 907

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 253 253

2 Формування та/або збільшення резерву 1 131 1 131

3 Залишок на кінець періоду 1 384 1 384

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
4 Усього інших фінансових зобов'язань 4 359 5 977

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
4 Усього 9 691 6 043

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
5 Залишок на кінець звітного періоду 500 500 000 500 000

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) резерви 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

АКТИВИ

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
9 Усього активів 5 266 418 179 313 5 445 731 3 607 199 552 343 4 159 542

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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
19 Усього зобов'язань 4 849 174 52 488 4 901 662 3 282 952 341 630 3 624 581

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

- 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
- 6 Усього процентних доходів 600 499 380 321

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

- 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)
- 15 Усього процентних витрат (419 288) (256 203)
- 16 Чистий процентний дохід/(витрати) 181 211 124 118

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

- 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
- 7 Усього комісійних доходів 36 268 47 845

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

- 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)
- 12 Усього комісійних витрат (5 667) (27 433)
- 13 Чистий комісійний дохід/витрати 30 601 20 412

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
- 3 Усього операційних доходів 4 268 1 881

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

12 Усього адміністративних та інших операційних витрат 137 562 121 825

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)

3 Усього витрати/(вигоди) з податку на прибуток 3 089 (662)

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)

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

3 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) 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) -

6 Поточний податок на прибуток 1 569 1 498

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) -
2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 1 440 (1 520) -
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
2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (720) 2 160 1 440
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 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн. на акцію) 22,88 (19,48)
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 привілейо-
ваними
акціями за простими акціями за привілейо-
ваними
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 кожну просту акцію Банку нараховується однаковий розмір дивідендів.
Дивіденди виплачуються один раз на рік за підсумками календарного року. Дивіденди сплачуються з чистого прибутку звітнього 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 звітнього 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 корпоратив-
ним клієнтам Послуги фізичним особам Міжбанківсь-кий 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 на прибуток (3 089) (3 089)
15 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:
Прибуток 280 090 (130 918) (36 399) (101 332) - 11 441
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
15 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:
Прибуток/(збиток) 202 256 (108 491) (20 128) (80 926) - (73257)
Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період
Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього
Послуги корпора-
тивним клієнтам Послуги фізичним особам Інвестиційна банківська діяльність
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ
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
4 Усього активів 5 039 731 17 272 333 299 55 429 5 445 731
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ
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
8 Усього зобов'язань 3 327 719 1 558 668 - 15 276 4 901 663
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ
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 корпора-
тивним клієнтам Послуги фізичним особам Інвестиційна банківська діяльність

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

- 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
- 4 Усього активів 3 520 487 26 408 505 067 107 580 4 159 542

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

- 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
- 8 Усього зобов'язань 2 120 439 1 265 705 44 288 194 150 3 624 582

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 ціновий) 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

Звіт про фінансовий стан

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

5 360 335 4 107 712

Позабалансові статті

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням 778 702 348 935

Гарантії 210 091 23 134

988 793 372 069

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик непередбачуваних втрат Банку внаслідок несприятливих змін валютних курсів, відсоткових ставок, цін на акції 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/прогнозованих 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)

6 Усього* 2 055 817 2 007 130 - 48 687 1 181 690 1 225 288 (32 050) (77 723)

* 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 спреда, 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

Звітний період

- 1 Усього фінансових активів 2 669 882 1184 077 1 092 029 155 901 289 732 5 391 621
- 2 Усього фінансових зобов'язань 2 234 262 1749 389 54 089 52 051 - 4 089 791
- 3 Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду 435 620 (565 312) 1 037 940 103 850 289 732 1 301 830

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
- 6 Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду 458 707 186 108 (106 894) 204 294 143 100 885 315

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

(%)

Рядок 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

Активи

- 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 - - - -

Зобов'язання

- 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

Активи

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

8 Усього фінансових активів 5 239 797 180 969 85 5 420 851

Зобов'язання

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

13 Усього фінансових зобов'язань 3 513 888 27 1 376 830 4 890 745

14 Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 1 725 909 180 942 (1376745) 530 106

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

Активи

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

8 Усього фінансових активів 4 045 729 86 066 511 4 132 306

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

13 Усього фінансових зобов'язань 2 657 927 7 959 221 3 617 155

14 Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 1 393 594 86 059 (958 710) 520 943

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

Активи

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

5 Усього фінансових активів 3 041 001 114 678 2 109 655 155 321 196 5 420 851

Зобов'язання

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

11 Усього фінансових зобов'язань 3 028 938 237 647 1 571 672 52 488 - 4 890 745

12 Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 12 063 (122 969) 537 983 102 833 196 530 106

13 Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня 12 063 (110 906) 427 077 529 910 530 106 530 106

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

Активи

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

8 Усього фінансових активів 1 683 042 203 267 1 718 307 527 423 267 4 132 306

Зобов'язання

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

13 Усього фінансових зобов'язань 1 352 826 355 304 1 568 337 340 688 - 3 617 155

14 Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 330 216 (152 037) 149 970 186 735 267 515 151

15 Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня 330 216 178 179 328 149 514 884 515 151 515 151

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 звітного 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)

6 Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня) 529 831 532 149

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)

9 Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) 44 694 (12 158)

10 Усього регулятивного капіталу 574 525 519 991

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

12 Норматив адекватності регулятивного капіталу (нормативне значення – не менше 10%) 15,36% 13,26%

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 Капітал 535 764 532 598

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 Усього за пасивними рахунками довірчого управління 148 556 95 309 53 247

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

3 Усього 8 605 7 484

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 Імпорتنі 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)

5 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 1 061 168 423 005

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

4 Усього 1 061 168 423 005

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

Рядок 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 розрахував 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

Ря-док Назва статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього спра-ведлива вар-тість Усього балан-сова вартість

ринкові коти-ру-вання

(1-й рівень) модель оцінки, що ви-корис-товує спосте-режні дані

(2-й рівень) модель оцінки, що викорис-товує по-казники, не підтвер-джені рин-ковими даними

(3-й рівень)

1 2 3 4 5 6 7

I АКТИВИ

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

6 Усього активів 128 923 5 315 829 5 444 752 5 444 752

II ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

11 Усього зобов'язань 4 890 745 4 890 745 4 890 745

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 АКТИВИ

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

5 Усього активів 184 327 3 972 852 4 157 179 4 157 179

II ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

10 Усього зобов'язань 3 617 155 3 617 155 3 617 155

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 заборгованість Активи, доступні для продажу Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку Інвестиції, утримувані до погашення Усього

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

1 2 3 4 5 6 7 8

АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 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 заборгова-ність 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
 6 Усього фінансових активів 5 420 851 - - - - 5 420 851

Таблиця 36.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період
 Рядок Найменування статті Кредити та дебіторська заборгова-ність Активи, доступні для продажу Фінансові активи за
 спра-ведливою вартістю з відо-браженням переоцінки як прибутку/збитку Інвести-ції, утриму-вані до пога-шення
 Усього

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

1 2 3 4 5 6 7 8

АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 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 заборгова-ність 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
 8 Усього фінансових активів 4 132 211 - 95 - - 4 132 306

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 Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю 4 890 745 3 617 155

Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 37.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітної 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
1	2	3	4
5	Витрати нараховане зобов'язання	5 563 5 563	4 293 4 293
6	Витрати нараховане зобов'язання	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.

-

-

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2015	1	0
2	2013	1	0
3	2012	1	0

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

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

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

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

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

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

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

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): -	Ні	

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	5
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	1
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	1

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	Ні	

-

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 90

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Спостережна рада вирішує усі питання діяльності емітента у повному складі без створення комітетів	

Інші (запишіть)	Спостережна рада вирішує усі питання діяльності емітента у повному складі без створення комітетів
-----------------	---

-

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

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

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

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

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

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками	X	
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	-	

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

так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 2 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1.00

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

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

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства	X	
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства	X	
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	У емітента існують положення про усі структурні підрозділи та комітети.	

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

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

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

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

	Так	Ні

Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	Інші органи таке рішення не приймали	

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

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Протягом останніх трьох років зовнішнього аудитора не змінювали. З 01.10.2010 аудит Банку виконувало ТОВ "Грант Тортон Україна" (код за ЄДРПОУ - 30575404). З 16.11.2011 аудит Банку виконує ТОВ "BDO" (код за ЄДРПОУ - 20197074).	

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

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада	X	
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Перевірку фінансово-господарської діяльності здійснював Національний банк України, Податкова інспекція.	

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

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів	X	
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	За ініціативою інших органів перевірки не проводились.	

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

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): Залучення депозитів фізичних та юридичних осіб.		

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

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

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

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

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

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 13.12.2011 ; яким органом управління прийнятий: Затверджений засіданням Спостережної ради та загальних зборів акціонерів.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Розміщено на власному сайті в мережі Інтернет.

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

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" притримується принципів та правил корпоративного управління у відповідності до вимог чинного законодавства України. Дотримання Кодексу корпоративного управління викладене у Звіті про корпоративне управління.

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Метою провадження діяльності ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» (надалі за текстом – Банк) є накопичення та використання капіталу Банку та залучених коштів для сприяння всебічному економічному розвитку суспільства та структурній перебудові народного господарства України, підвищенню ефективності суспільного виробництва, освоєнню досягнень науково-технічного прогресу, міжнародному співробітництву, зміцненню грошового обігу, а також одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів.

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

Станом на 31.12.2015 року у Банку є один власник істотної участі Попов А.В., який сукупно опосередковано володіє 15% статутного капіталу Банку (пряме володіння 9,7998% та опосередковане 5,2002%) Протягом звітнього року змін серед власників істотної участі в Банку не відбувалось. Власник істотної участі в Банку отримав дозвіл Національного банку України на володіння істотною участю в Банку та відповідає встановленим законодавством України вимогам.

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

За звітний 2015 рік та усі попередні роки відсутні факти порушення членами Спостережної ради та Правління Банку внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг

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

За звітний 2015 рік відсутні факти порушення членами Спостережної ради та Правління Банку внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

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

Система управління ризиками ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» побудована відповідно до вимог та рекомендацій Національного банку України та з урахуванням основних положень Базельської Угоди про капітал «Базель II». Так, політика по управлінню ризиками реалізується

через функціонування в Банку таких комітетів: Кредитний комітет (який відповідає за кредитний ризик), Комітет з управління активами та пасивами (який відповідає за ринковий ризик та ризик ліквідності), Комітет з інформаційної безпеки (який відповідає за операційний ризик, у тому числі ризик інформаційної безпеки), Тарифний комітет (який відповідає за ціноутворення), Тендерний комітет (який відповідає з управління витратами). Всі ці комітети аналітично підтримуються Департаментом з питань аналізу та управління ризиками. У випадку, якщо кредит стає проблемним, Служба безпеки Банку спільно з Юридичним управлінням проводять роботу з проблемною заборгованістю (soft/hard & legal collection). 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).

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

Внутрішній аудит Банку здійснює управління внутрішнього аудиту (далі по тексту-Управління) - самостійний, незалежний структурний підрозділ, створений за рішенням Спостережної ради та підпорядкований безпосередньо Спостережній раді. Головними функціями Управління є: проведення аудиту діяльності структурних підрозділів Банку; оцінка системи внутрішнього контролю та ризиків, які властиві банківській діяльності; оцінка достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку, здійснення контролю організації бухгалтерського обліку, оцінка повноти та достовірності ведення бухгалтерського обліку та звітності; перевірка фінансово-господарської діяльності Банку, моніторингу дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства, тощо. Станом на 31.12.2015 чисельність Управління становить 2 особи. Управління здійснює свою діяльність на підставі Плану роботи Управління, який складається відповідно до вимог нормативно - правових актів Національного банку України. Щорічний План роботи Управління складається з урахування ризик-орієнтованого підходу, затверджується рішеннями Спостережної ради Банку. За 2015 рік Управлінням проведено 19 планових аудиторських перевірок (з урахування подальших перевірок), по результатах яких були надані рекомендації із поліпшення існуючої системи внутрішнього контролю та корпоративного управління. Усі аудиторські перевірки проводились відповідно до національних та міжнародних професійних стандартів внутрішнього аудиту . 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. 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 відрізнятись 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 полтики 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 суттєвими, 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 кожну наступну після визнання дату 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 кожну наступну після визнання дату 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 кожну наступну після визнання дату 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 звітного 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 дохідності 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 витрат 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 лізингоодержувачем 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): о 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. о 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: о 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 валюто 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 ефективною 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 використовувались 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: а) має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум; б) 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 звітнього 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: о заробітна плата, внески на соціальне забезпечення; о оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність; о участь у преміюванні, б) виплати по закінченні трудової діяльності, як, наприклад, о пенсії (наприклад, пенсії та разові виплати при виході на пенсію); в) інші довгострокові виплати, такі як о додаткові оплачувані періоди відсутності на роботі, наприклад, довгострокові відпустки за вислугу років або оплачувану академічну відпустку; о виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років; о 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. Корируючі 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 відрізнятись 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 звітний 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 заборгованість, 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 удосконалення 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 додано 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 прийнятих 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 облігації, 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 облігацій, деномінованих в конкретних валютах, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями. 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 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 130 898 477 152 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 Усього еквівалентів грошових коштів 1 975 - 1 975 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 Усього еквівалентів грошових коштів 97 499 195 326 292 825 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) - 4 Усього коштів у банках за мінусом резервів 224 187 - 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) 5 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів 224 187 224 187 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 3 Резерв під знецінення за станом на кінець періоду (39 305) - 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 Усього кредитів за мінусом резервів 5 057 003 3 546 895 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 (103 316) (58) (36) (357) (188) (103 955) 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 Залишок за станом на кінець періоду (116 532) (48) (6) (1 063) (217) (117 866) 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 (53 346) (467) (1) (112) - (53 926) 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 Залишок за станом на кінець періоду (103 316) (58) (36) (357) (188) (103 955) 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 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 5 174 869 100 3 650 850 100 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 3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 5 135 645 20 665 1 583 12 860 4 116 5 174 869 Протягом звітнього 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 3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 3 603 690 20 171 2 262 23 015 1 712 3 650 850 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 1 Непрострочені та незнецінені: 4 277 464 2 512 851 7 739 2 436 4 291 002 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 2 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 207 774 - - 5 031 204 213 009 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 3 Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі: 650 406 18 153 733 90 1 476 670 858 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 4 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 5 135 645 20 665 1 583 12 860 4 116 5 174 869 5 Резерв під знецінення за кредитами (116 532) (47) (6) (1 063) (218) (117 866) 6 Усього кредитів за мінусом резервів 5 019 113 20 618 1 577 11 797 3 898 5 057 003 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 звітнього 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 3 603 690 20 171 2

262 23 015 1 712 3 650 850 5 Резерв під знецінення за кредитами (103 316) (58) (36) (357) (188) (103 955) 6 Усього кредитів за мінусом резервів 3 500 373 20 114 2 226 22 658 1 524 3 546 895 Таблиця 8.9 Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату Рядок 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 6 Усього кредитів 5 057 003 3 437 088 1 619 915 Таблиця 8.10 Вплив вартості застави на якість кредиту на попередню дату Рядок 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) 6 Усього кредитів 3 546 895 2 504 507 1 042 388 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) 3 Усього фінансових інвестицій в компанії за мінусом резервів - - 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 Зе-мельні ділянки Будівлі, споруди та передавальні пристрої Ма-шини та обладнання Транс-портні засоби Інстру-менти, при-лади, інвен-тар (меблі) Інші основ-ні засоби Інші необо-ротні мате-ріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та немате-ріальні активи Нематері-альні активи Усього Балансова вартість на 31.12.2013р.: 13 13 038 3 485 706 1 081 636 - 12 2 389 21 360 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) Балансова вартість на 31.12.2014р.: 232 18 280 2 281 501 714 446 - 277 2 142 24 873 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 (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) Балансова вартість на 31.12.2015р. 232 17 291 1 502 1 162

432 471 - 119 2 692 23 901 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 звітної 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) 7 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 8 763 108 259 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 (1) - 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (1) (1) 3 Залишок за станом на кінець періоду (2) (1) 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 Резерв під знецінення інших фінансових активів - - - - (2) (2) 5 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву - - - 8 730 33 8 763 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 Залишок за станом на кінець періоду (1) (1) 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 Резерв під знецінення інших фінансових активів - - - - (1) (1) 6 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 52 927 2 618 95 52 510 109 108 259 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) - 6 Усього інших активів за мінусом резервів 932 876

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 4 Усього коштів інших банків - 44 288 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 4 Усього коштів клієнтів 4 466 818 3 386 143 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% Страхування та інші фінансові послуги (перестраховування 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 Усього коштів клієнтів 4 466 818 100 % 3 386 143 100 %

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 Усього 32 978 - 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 3 Усього 386 590 180 746 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 1 384 1 384 2 Формування та/або збільшення резерву (477) (477) 3 Залишок на кінець періоду 907 907 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 253 253 2 Формування та/або збільшення резерву 1 131 1 131 3 Залишок на кінець періоду 1 384 1 384 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 4 Усього інших фінансових зобов'язань 4 359 5 977 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 4 Усього 9 691 6 043 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 звітнього періоду) 500 500 000 500 000 5 Залишок на кінець звітнього періоду 500 500 000 500 000 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 Примітка Звітний період Попередній період менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього 1 2 3 4 5 6 7 8 9 АКТИВИ 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 6 130 898 - 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 9 Усього активів 5 266 418 179 313 5 445 731 3 607 199 552 343 4 159 542 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 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 19 Усього зобов'язань 4 849 174 52 488 4 901 662 3 282 952 341 630 3 624 581 Примітка 22. Процентні доходи та витрати Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період 1 2 3 4 ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ: 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 6 Усього процентних доходів 600 499 380 321 ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ: 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) 15 Усього процентних витрат (419 288) (256 203) 16 Чистий процентний дохід/(витрати) 181 211 124 118 Примітка 23. Комісійні доходи та витрати Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період 1 2 3 4 КОМІСІЙНІ ДОХОДИ: 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 7 Усього комісійних доходів 36 268 47 845 КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ: 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) 12 Усього комісійних витрат (5 667) (27 433) 13 Чистий комісійний дохід/витрати 30 601 20 412 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 3 Усього операційних доходів 4 268 1 881 До статті «Інші» віднесено: за звітній 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 12 Усього адміністративних та інших операційних витрат 137 562 121 825 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) 3 Усього витрати/(вигоди) з податку на прибуток 3 089 (662) 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) **КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):** 3 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) 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) - 6 Поточний податок на прибуток 1 569 1 498 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) - 2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 1 440 (1 520) - Таблица 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 2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (720) 2 160 1 440 Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію Таблица 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 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн. на акцію) 22,88 (19,48) Таблица 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 звітнього 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 звітнього року. Примітка 29. Операційні сегменти Таблица 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 на прибуток (3 089) (3 089) 15 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток 280 090 (130 918) (36 399) (101 332) - 11 441 Таблица 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 15 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) 202 256 (108 491) (20 128) (80 926) - (73257)

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 АКТИВИ СЕГМЕНТІВ 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 4 Усього активів 5 039 731 17 272 333 299 55 429 5 445 731 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ 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 8 Усього зобов'язань 3 327 719 1 558 668 - 15 276 4 901 663 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ 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 АКТИВИ СЕГМЕНТІВ 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 4 Усього активів 3 520 487 26 408 505 067 107 580 4 159 542 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ 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 8 Усього зобов'язань 2 120 439 1 265 705 44 288 194 150 3 624 582 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 помірною 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 помірною 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 ціновий) 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 Звіт про фінансовий стан 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 5 360 335 4 107 712 Позабалансові статті Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням 778 702 348 935 Гарантії 210 091 23 134 988 793 372 069 Ринковий ризик Ринковий ризик – це ризик непередбачуваних втрат Банку внаслідок несприятливих змін валютних курсів, відсоткових ставок, цін на акції 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/прогнозованих 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)	6	Усього*	2 055 817	2 007 130	- 48 687	1 181 690	1 225 288	(32 050)	(77 723)
---	------------	-----------	-----------	----------	-----------	-----------	--------	----------	---	------	---------	---------	----------	---------	--------	----------	----------	---	--------------------	---------	-------	---------	-------	---	----------------------------------	-------	-------	-------	---------	------	------------------------------	-------	-------	------	-------	-------	-------	---	---------	-----------	-----------	----------	-----------	-----------	----------	----------

* 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	Звітний період	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	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	435 620	(565 312)	1 037 940	103 850	289 732	1 301 830
---	---	---	---	---	---	---	---	----------------	---	---------------------------	-----------	-----------	-----------	---------	---------	-----------	---	-------------------------------	-----------	-----------	--------	--------	---------	-----	---	--	---------	-----------	-----------	---------	---------	-----------

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 6 Чистий розрив за
процентними ставками на кінець попереднього періоду 458 707 186 108 (106 894) 204 294 143 100
885 315 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 Активи 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 - - - Зобов'язання 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 Активи 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 8 Усього
фінансових активів 5 239 797 180 969 85 5 420 851 Зобов'язання 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 13 Усього
фінансових зобов'язань 3 513 888 27 1 376 830 4 890 745 14 Чиста балансова позиція за
фінансовими інструментами 1 725 909 180 942 (1376745) 530 106 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 Активи 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 8 Усього фінансових активів
4 045 729 86 066 511 4 132 306 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 13 Усього фінансових зобов'язань 2 657 927 7 959 221 3 617 155 14 Чиста балансова
позиція за фінансовими інструментами 1 393 594 86 059 (958 710) 520 943 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 Активи 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 5 Усього фінансових активів 3 041 001 114 678 2 109 655 155 321 196 5 420 851

Зобов'язання 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 11 Усього фінансових зобов'язань 3 028 938 237 647 1 571 672 52 488 - 4 890 745 12 Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 12 063 (122 969) 537 983 102 833 196 530 106 13 Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня 12 063 (110 906) 427 077 529 910 530 106 530 106 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 Активи 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 8 Усього фінансових активів 1 683 042 203 267 1 718 307 527 423 267 4 132 306 Зобов'язання 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 13 Усього фінансових зобов'язань 1 352 826 355 304 1 568 337 340 688 - 3 617 155 14 Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 330 216 (152 037) 149 970 186 735 267 515 151 15 Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня 330 216 178 179 328 149 514 884 515 151 515 151 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 звітного 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) 6 Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня) 529 831 532 149 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) 9 Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) 44 694 (12 158) 10 Усього регулятивного капіталу 574 525 519 991 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 12 Норматив адекватності регулятивного капіталу (нормативне значення – не менше 10%) 15,36% 13,26% 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 Капітал 535 764 532 598 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 Усього за пасивними рахунками довірчого управління 148 556 95 309 53 247 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 ЗАОЦАДЖЕНЬ» (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 02.09.2011 р. 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 03.03.2014 р. 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 3 Усього 8 605 7 484 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)	5
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 061 168 423 005	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		
2	Долар США	442 918 205 533	3		
3	Євро	6 844 242 5	4		
4	Усього	1 061 168 423 005	е)		
5	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
1	2	3	4	5	6
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

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Контракти своп	-	-
2	Контракти спот	5 145	3
3	Чиста справедлива вартість	-	-
4	Усього	2 713 543	9
5	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 справедливую 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 справедливих ринкових ставок, 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 порівняно 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 АКТИВИ 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 6 Усього активів 128 923 5 315 829 5 444 752 5 444 752 II ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 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 11 Усього зобов'язань 4 890 745 4 890 745 4 890 745 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 АКТИВИ 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 5 Усього активів 184 327 3 972 852 4 157 179 4 157 179 II ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 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 10 Усього зобов'язань 3 617 155 3 617 155 3 617 155 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 заборгованість Активи, доступні для продажу Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку Інвестиції, утримувані до погашення Усього торгові активи активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 1 2 3 4 5 6 7 8

АКТИВИ 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 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 6 Усього фінансових активів 5 420 851 - - - - 5 420
 851 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 АКТИВИ 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 8 Усього фінансових активів 4 132 211 - 95 - - 4 132 306
 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 Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за
 амортизованою вартістю 4 890 745 3 617 155 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 статуного капіталу на 60% буде складатися з акціонерів, що мають істотну участь, що буде відповідати вимогам Національного банку України щодо прозорості структури власності Банку.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

У звітному році Банком не здійснювались відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір у статуті Банку.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

У звітному році Банком не здійснювались купівля-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір у статуті Банку.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Протягом звітнього року Банк проводив як активні (кредитні), так і пасивні операції з пов'язаними особами. Обсяг кредитів, наданих пов'язаним особам на кінець року становив 250 400,00 грн. Залишки за поточними та строковими вкладками пов'язаних осіб на кінець року становили 14 681 394,00 грн.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

Рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавались.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Товариство з обмеженою відповідальністю "BDO". Код ЄДРПОУ 20197074.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

Загальний стаж аудиторської діяльності - більше 10 років. ТОВ "BDO" в Україні розпочало свою аудиторську діяльність з 1993 року, коли була організована аудиторсько-консалтингова фірма «Баланс-Аудит» (м. Дніпропетровськ). У 1997 році фірма долучилась до міжнародної групи BDO та отримала найменування «БДО Баланс-Аудит». З 2009 року у відповідності до світової стратегії Групи компанія змінила найменування на ТОВ «BDO» в Україні.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

ТОВ "BDO" надає аудиторські послуги ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" протягом останніх 5 років.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

Банку протягом року надавались виключно аудиторські послуги, передбачені укладеним договором.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора протягом звітного року відсутні.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

З 01.10.2010 року аудит Банку виконувало ТОВ "Грант Тортон Україна" (код за ЄДРПОУ - 30575404). З 16.11.2011 року аудит Банку виконує ТОВ "BDO" (код за ЄДРПОУ - 20197074).

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Протягом звітного року відсутні стягнення застосовані до аудитора Аудиторською палатою України. Протягом звітного року відсутні факти подання недостовірної звітності Банком, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

З метою захисту прав споживачів банківських послуг в Банку існує механізм розгляду скарг, який, зокрема, включає такі головні етапи: - першочергово скарги адресуються В.о. Голові Правління Банку, який, залежно від виду послуги, на отримання якої скаржиться споживач, призначає особу, відповідальну за розгляд такої скарги; - скарги від споживачів фінансових послуг, що надходять до Банку, розглядаються у строки та в порядку, що визначені чинним законодавством України; Протягом звітного року скарг від споживачів фінансових послуг до Банку не надходило. Позови до суду стосовно надання Банком фінансових послуг відсутні.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Голова Правління в залежності від виду послуги, на отримання якої скаржиться споживач, призначає особу, відповідальну за розгляд такої скарги.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг

(характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

Протягом звітного року скарг від споживачів фінансових послуг до Банку не надходило.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Позови до суду стосовно надання Банком фінансових послуг відсутні.

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2015

(число, місяць,
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	130898	477152
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	224187	0
Кредити та заборгованість клієнтів	10	5057003	3546895
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		47	47
Відстрочений податковий актив		0	1440
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	23901	24873
Інші фінансові активи	17	8763	108259
Інші активи	18	932	876
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		5445731	4159542
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	0	44288
Кошти клієнтів	21	4466818	3386143
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	32978	0
Інші залучені кошти	23	386590	180746
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		239	0
Відстрочені податкові зобов'язання		80	0
Резерви за зобов'язаннями	24	907	1384
Інші фінансові зобов'язання	25	4359	5977
Інші зобов'язання	26	9691	6043

Субординований борг	27	0	0
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		4901662	3624581
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	500000	500000
Емісійні різниці	28	0	0
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		9435	450
Резервні та інші фонди банку		34634	34511
Резерви переоцінки	29	0	0
Неконтрольована часткаЗ		0	0
Усього власного капіталу		544069	534961
Усього зобов'язань та власного капіталу		5445731	4159542

Примітки

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 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 130 898 477 152

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 Усього еквівалентів грошових коштів 1 975 - 1 975

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 Усього еквівалентів грошових коштів 97 499 195 326 292 825

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) -

4 Усього коштів у банках за мінусом резервів 224 187 -

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)

5 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів 224 187 224 187

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

кошти в інших банках кошти в інших банках

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

3 Резерв під знецінення за станом на кінець періоду (39 305) -

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 Усього кредитів за мінусом резервів 5 057 003 3 546 895

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 (103 316) (58) (36) (357) (188) (103 955)

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 Залишок за станом на кінець періоду (116 532) (48) (6) (1 063) (217) (117 866)

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 (53 346) (467) (1) (112) - (53 926)

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 Залишок за станом на кінець періоду (103 316) (58) (36) (357) (188) (103 955)

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 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води - - - -

2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 712 470 13,8 714 149 19,6

3 Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 2 445 625 47,3 1 573 165 43,1

4 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 33 953 0,7 33 427 0,9

5 Будівництво будівель 679 233 13,1 578 227 15,9

6 Наземний і трубопровідний транспорт 159 910 3,1 152 718 4,2

7 Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення 194 701 3,7 128 158 3,5

8 Виробництво машин, устаткування та іншої продукції 240 300 4,6 194 950 5,3

9 Діяльність у сфері спорту, організація відпочинку та розваг 182 702 3,5 174 1,3

10 Фізичні особи 18 559 0,4 26 990 0,7

11 Інші 507 416 9,8 199 892 5,5

12 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 5 174 869 100 3 650 850 100

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

(тис.грн.)

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

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 5 135 645 20 665 1 583 12 860 4 116 5 174 869

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

(тис.грн.)

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

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 3 603 690 20 171 2 262 23 015 1 712 3 650 850

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис.грн.)

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: 4 277 464 2 512 851 7 739 2 436 4 291 002

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
 2 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 207 774 - - 5 031 204 213 009
 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
 3 Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі: 650 406 18 153 733 90 1 476 670 858
 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
 4 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 5 135 645 20 665 1 583 12 860 4 116 5 174 869
 5 Резерв під знецінення за кредитами (116 532) (47) (6) (1 063) (218) (117 866)
 6 Усього кредитів за мінусом резервів 5 019 113 20 618 1 577 11 797 3 898 5 057 003

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 (тис.грн.)

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 3 603 690 20 171 2 262 23 015 1 712 3 650 850
 5 Резерв під знецінення за кредитами (103 316) (58) (36) (357) (188) (103 955)

6 Усього кредитів за мінусом резервів 3 500 373 20 114 2 226 22 658 1 524 3 546 895

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

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

6 Усього кредитів 5 057 003 3 437 088 1 619 915

Таблиця 8.10 Вплив вартості застави на якість кредиту на попередню дату (тис. грн.)

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)

6 Усього кредитів 3 546 895 2 504 507 1 042 388

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'юктури 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 (тис.грн.)

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)
3 Усього фінансових інвестицій в компанії за мінусом резервів - -
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 Ма-шини та обладнання Транс-портні засоби Інстру-менти, прилади, інвен-тар (меблі) Інші основ-ні засоби Інші необо-ротні мате-ріальні акти-ви Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та немате-ріальні активи Нема-тері-альні акти-ви Усього
Балансова вартість на 31.12.2013р.: 13 13 038 3 485 706 1 081 636 - 12 2 389 21 360
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)
Балансова вартість на 31.12.2014р.: 232 18 280 2 281 501 714 446 - 277 2 142 24 873
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 (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)
Балансова вартість на 31.12.2015р. 232 17 291 1 502 1 162 432 471 - 119 2 692 23 901
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 Примітки Звітний період Попередній період
1 2 3 4 5

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)
7 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 8 763 108 259

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 (1) -
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (1) (1)
3 Залишок за станом на кінець періоду (2) (1)

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 Резерв під знецінення інших фінансових активів - - - - (2) (2)
5 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву - - - 8 730 33 8 763

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 Залишок за станом на кінець періоду (1) (1)

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	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	(1)	(1)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	52	927	2	618	95	52 510 109 108 259

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1	2	3	4	5
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)	-	-	
6	Усього інших активів за мінусом резервів	932	876	
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., відпускі 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
4	Усього коштів інших банків	44	288

Протягом звітнього 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

4 Усього коштів клієнтів 4 466 818 3 386 143

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%

Страхування та інші фінансові послуги (перестраховування 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 Усього коштів клієнтів 4 466 818 100 % 3 386 143 100 %

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 Усього 32 978 -

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

3 Усього 386 590 180 746

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 1 384 1 384

2 Формування та/або збільшення резерву (477) (477)

3 Залишок на кінець періоду 907 907

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 253 253

2 Формування та/або збільшення резерву 1 131 1 131

3 Залишок на кінець періоду 1 384 1 384

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 4 5

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

4 Усього інших фінансових зобов'язань 4 359 5 977

Примітка 19. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 4 5

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

4 Усього 9 691 6 043

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.

Затверджено до випуску та підписано

24.04.2016

року

Керівник

Гришко О.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Дядюра Н.Ю. (044)2077035

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	600499	380321
Процентні витрати	31	419288	256203
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		181211	124118
Комісійні доходи	32	36268	47845
Комісійні витрати	32	5667	27433
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		254	27
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		10899	-93276
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		56719	99736
Результат від переоцінки іноземної валюти		-66961	8446
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	65363	46194
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	13	1
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	180
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	-477	1131
Інші операційні доходи	33	4268	1881
Адміністративні та інші операційні витрати	34	137562	121825
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		14530	-7987
Витрати на податок на прибуток	35	3089	-662
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		11441	-7325
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		0	0
Усього сукупного доходу за рік		11441	-7325
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		11441	-7325
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		11441	-7325
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	22.88	-19.48
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		22.88	-19.48
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0.00	0.00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.00	0.00
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	22.88	-19.48
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		22.88	-19.48

Примітки

Примітка 22. Процентні доходи та витрати
Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період
1 2 3 4

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

- 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
- 6 Усього процентних доходів 600 499 380 321

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

- 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)
- 15 Усього процентних витрат (419 288) (256 203)
- 16 Чистий процентний дохід/(витрати) 181 211 124 118

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

- 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
- 7 Усього комісійних доходів 36 268 47 845

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

- 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)
- 12 Усього комісійних витрат (5 667) (27 433)
- 13 Чистий комісійний дохід/витрати 30 601 20 412

Примітка 24. Інші операційні доходи

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

- 1 Дохід від суборенди 624 165
- 2 Інші 3 644 1 716
- 3 Усього операційних доходів 4 268 1 881

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 4 5

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

12 Усього адміністративних та інших операційних витрат 137 562 121 825

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)

3 Усього витрати/(вигоди) з податку на прибуток 3 089 (662)

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

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Прибуток/(збиток) до оподаткування 14 530 (7 987)

2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 2 615 (1 437)

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

3 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) 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) -

6 Сума податку на прибуток 1 569 1 498

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) -

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 1 440 (1 520) -

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 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 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

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (720) 2 160 1 440

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 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн. на
акцію) 22,88 (19,48)

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)

Затверджено до випуску та підписано

24.04.2016

року

Керівник

Гришко О.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Дядюра Н.Ю. (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		250000	0	34389	10223	294612	0	294612
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і глумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		250000	0	34389	10223	294612	0	294612
Усього сукупного доходу	29	0	0	0	-7325	-7325	0	-7325
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		250000	0	0	0	250000	0	250000
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	2326	2326	0	2326
Залишок на кінець попереднього періоду		500000	0	34511	450	534961	0	534961

Усього сукупного доходу	29	0	0	0	11441	11441	0	11441
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	2333	2333	0	2333
Залишок на кінець звітного періоду		500000	0	34634	9435	544069	0	544069

Примітки

Примітка 20. Статутний капітал та резерви

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

5 Залишок на кінець звітного періоду 500 500 000 500 000

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.

2015 рік - резервний фонд 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.

2014 рік - резервний фонд 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

АКТИВИ

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

9 Усього активів 5 266 418 179 313 5 445 731 3 607 199 552 343 4 159 542

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

19 Усього зобов'язань 4 849 174 52 488 4 901 662 3 282 952 341 630 3 624 581

Примітка 28. Дивіденди

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

за простими акціями за привілейо-

ваними

акціями за простими акціями за привілейо-

ваними

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, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом
періоду, грн. на акцію 4,67 - 6,18 -

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.

Загальні збори акціонерів приймають рішення про порядок виплати дивідендів
відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку. На кожну
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.

24.04.2016 року

Керівник

Гришко О.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Дядюра Н.Ю. (044)2077035

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2015 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані		0	0
Процентні витрати, що сплачені		0	0
Комісійні доходи, що отримані		0	0
Комісійні витрати, що сплачені		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
Інші отримані операційні доходи		0	0
Витрати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		0	0
Податок на прибуток, сплачений		0	0
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

Примітки

-

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2016

року

Керівник

-

(підпис, ініціали, прізвище)

-

Головний бухгалтер

-

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		14530	-7987
Коригування:			
Знос та амортизація		3121	3316
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		64899	47506
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	2727
Результат операцій з іноземною валютою		0	295
(Нараховані доходи)		-12361	-33954
Нараховані витрати		-14747	27664
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		55442	39567
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	34990
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-263608	185881
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-1523152	-1822428
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		99967	-104661
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-55	3047
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-44289	-215763
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1099488	1635652
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		32528	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		-13	5979
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		-543692	-237736
Податок на прибуток, що сплачений		-1330	-1620
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		-545022	-239356
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	-2197	-6745
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	-974	-199
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		-3171	-6944
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	250000
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	204457	179020
Повернення інших залучених коштів	21	-185	-16145
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0

Дивіденди, що виплачені	35	-2333	-2326
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		201939	410549
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-346254	164249
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		477152	312903
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	130898	477152

Примітки

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 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 130 898 477 152

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 Усього еквівалентів грошових коштів 1 975 - 1 975

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 Усього еквівалентів грошових коштів 97 499 195 326 292 825

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 Транспорту засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Нематеріальні активи Усього

Балансова вартість на 31.12.2013р.: 13 13 038 3 485 706 1 081 636 - 12 2 389 21 360

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)

Балансова вартість на 31.12.2014р.: 232 18 280 2 281 501 714 446 - 277 2 142 24 873

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 (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)

Балансова вартість на 31.12.2015р. 232 17 291 1 502 1 162 432 471 - 119 2 692 23 901

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 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

3 Усього 386 590 180 746

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 20. Статутний капітал та резерви

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 звітнього періоду) 500 500 000 500 000

5 Залишок на кінець звітнього періоду 500 500 000 500 000

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.

2015 рік - резервний фонд 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.

2014 рік - резервний фонд 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 28. Дивіденди

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

за простими акціями за привілейо-

ваними

акціями за простими акціями за привілейо-

ваними

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, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду, грн. на акцію 4,67 - 6,18 -

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.

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

Дивіденди виплачуються один раз на рік за підсумками календарного року.

Дивіденди сплачуються з чистого прибутку звітнього 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 звітнього року.

Затверджено до випуску та підписано

24.04.2016

року

Керівник

Гришко О.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Дядюра Н.Ю.

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)