

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 31 грудня 2015 року**

(тис. грн.)

| Назва статті  | Примітки | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2014 |
|---|----------|----------------|----------------|
| <b>АКТИВИ</b>   |          |                |                |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                               | 6        | 21 463         | 13 142         |
| Кошти в інших банках  | 7        | 41 964         | -              |
| Кредити та заборгованість клієнтів                            | 8        | 183 572        | 118 497        |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж                       | 9        | 124            | 60             |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток |          | 242            | 479            |
| Відстрочений податковий актив                                 |          | 275            | 156            |
| Основні засоби та нематеріальні активи                        | 11       | 20 739         | 10 779         |
| Інші фінансові активи   | 12       | 3 387          | 670            |
| Інші активи   | 13       | 819            | 146            |
| <b>Усього активів</b>   |          | <b>272 585</b> | <b>143 929</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>   |          |                |                |
| Кошти клієнтів  | 14       | 121 115        | 18 060         |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток               |          | 2 859          | -              |
| Резерви за зобов'язаннями                                     | 15       | 582            | 3              |
| Інші фінансові зобов'язання                                   | 16       | 3 863          | 285            |
| Інші зобов'язання   | 17       | 5 212          | 355            |
| <b>Усього зобов'язань</b>                                     |          | <b>133 631</b> | <b>18 703</b>  |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>  |          |                |                |
| Статутний капітал   |          | 112 417        | 112 417        |
| Резерви та інші фонди банку                                   |          | 3 508          | 3 468          |
| Резерви персонілки  | 19       | 5 835          | 5 835          |
| Перозподілений прибуток (непокритий збиток)                   |          | 17 194         | 3 506          |
| <b>Усього власного капіталу</b>                               |          | <b>138 954</b> | <b>125 226</b> |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>                |          | <b>272 585</b> | <b>143 929</b> |

Затверджено до випуску та підписано

21.03.2016

Голова Правління

В.о.головного бухгалтера



Березовик В.М.

Сидорова Г.В.

Виконавець: Погребна С.Г.

561-25-17

Примітки 5 по 68 сторінку є невід'ємною частиною фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

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

(тис. грн.)

| Назва статті   | Примітки | 2015 рік      | 2014 рік     |
|--|----------|---------------|--------------|
| Процентні доходи   | 21       | 38 872        | 5 385        |
| Процентні витрати  | 21       | (3 934)       | (1 584)      |
| <b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>   |          | <b>34 938</b> | <b>3 801</b> |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках  | 8        | (5 368)       | 3 610        |
| <b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b> |          | <b>29 570</b> | <b>7 411</b> |
| Комісійні доходи   | 22       | 5 978         | 4 438        |
| Комісійні витрати  | 22       | (2 296)       | (1 760)      |
| Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами   |          | 30 241        | -            |
| Результат від операцій з іноземною валютою   |          | (32 794)      | 2 035        |
| Результат від переоцінки іноземної валюти  |          | 7 817         | (4 158)      |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів   | 12, 13   | (174)         | 4            |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями  | 15       | (579)         | 9            |
| Інші операційні доходи   | 23       | 774           | 6 349        |
| Адміністративні та інші операційні витрати   | 24       | (21 712)      | (13 274)     |
| <b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>  |          | <b>16 825</b> | <b>1 054</b> |
| Витрати на податок на прибуток   | 25       | (3 097)       | (263)        |
| <b>Прибуток/(збиток) за рік</b>  |          | <b>13 728</b> | <b>791</b>   |
| <b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>   |          |               |              |
| Усього сукупного доходу за рік   |          | 13 728        | 791          |
| Усього сукупного доходу, що належить власникам банку   |          | 13 728        | 791          |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію  | 26       | 0.14          | 0.01         |

Затверджено до випуску та підписано

21.03.2016

Голова Правління

В.о.головного бухгалтера



Березовик В.М.

Сидорова Г.В.

Виконавець: Погребна С.Г.

561-25-17

Примітки з 5 по 68 сторінку є невід'ємною частиною фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року



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

(тис. грн.)

| Назва статті   | Примітки  | 2015            | 2014            |
|--|-----------|-----------------|-----------------|
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>  |           |                 |                 |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування   |           | 16 825          | 1 054           |
| Коригування:   |           |                 |                 |
| Знос та амортизація  | 11        | 1 285           | 1 535           |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів   | 7,8,12,13 | 5 542           | (3 614)         |
| Амортизація дисконту/(прсмії)  |           | 31              | 91              |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами   |           | 30 241          | -               |
| Результат операцій з іноземною валютою   |           | (32 794)        | (2 035)         |
| (Нараховані доходи)  |           | (576)           | (182)           |
| Нараховані витрати   |           | 636             | 1               |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності  |           | 137             | -               |
| Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності   |           | -               | -               |
| Інший рух коштів, що не є грошовим   |           | 10 955          | 15 857          |
| <b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b> |           | <b>32 282</b>   | <b>12 707</b>   |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях   |           |                 |                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України                                   |           | -               | 584             |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках   | 7         | (51 738)        | 67 020          |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів   | 8         | (68 442)        | (101 430)       |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів  | 12        | (3 132)         | 1 185           |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів   | 13        | (232)           | 44              |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків   |           | -               | (5 000)         |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів   | 14        | 106 785         | (58 192)        |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань  | 15        | 3 430           | (14)            |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань   | 16        | 4 857           | 62              |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>     |           | <b>23 810</b>   | <b>(83 034)</b> |
| Податок на прибуток, що сплачений  |           | (126)           | 277             |
| <b>ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНІ) ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                   |           | <b>23 684</b>   | <b>(82 757)</b> |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>  |           |                 |                 |
| Придбання основних засобів   | 11        | (5 614)         | 64 300          |
| Надходження від реалізації основних засобів  | 11        | 24              | -               |
| Придбання нематеріальних активів   | 11        | (6 241)         | (10)            |
| <b>ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНІ) ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                 |           | <b>(11 831)</b> | <b>64 290</b>   |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>   |           |                 |                 |
| Погашення субординованого боргу  |           | -               | (26 283)        |
| <b>ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНІ) ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                    |           | <b>-</b>        | <b>(26 283)</b> |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти   |           | (3 532)         | (3 409)         |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів  |           | 8 321           | (48 159)        |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року  | 6         | 13 142          | 61 301          |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року   | 6         | 21 463          | 13 142          |

Затверджено до випуску та підписано

21.03.2016

Голова Правління Банку  
В.о.головного бухгалтера

Березовик В.М.  
Сидорова Г.В.

Виконавець: Погребна С.Г.

561-25-17

Примітки з 5 по 68 сторінку є невід'ємною частиною фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

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

(тис. грн.)

| Назва статті                                   | Статутний капітал | Резервні та інші фонди | Резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток | Усього власного капіталу |
|--|-------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------------|
| Залишок на 31 грудня 2013                      | 112 417           | 3 374                  | 5 835              | 2 809                   | 124 435                  |
| Усього сукупного доходу                        | -                 | -                      | -                  | 791                     | 791                      |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | -                 | 94                     | -                  | (94)                    | -                        |
| Залишок на 31 грудня 2014                      | 112 417           | 3 468                  | 5 835              | 3 506                   | 125 226                  |
| Усього сукупного доходу                        | -                 | -                      | -                  | 13 728                  | 13 728                   |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | -                 | 40                     | -                  | (40)                    | -                        |
| Залишок на 31 грудня 2015                      | 112 417           | 3 508                  | 5 835              | 17 194                  | 138 954                  |

Затверджено до випуску та підписано

21.03.2016

Голова Правління

В.о.головного бухгалтера

Березовик В.М.

Сидорова Г.В.

Виконавець: Погребна С.Г.

561-25-17



## Примітка 1. Інформація про Банк

Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» (скорочена назва: АТ «КІБ», далі – Банк) зареєстрований в Україні. Місцезнаходження Банку: Україна, 04053, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 6. Свідоцтво про реєстрацію Банку у Державному реєстрі банків №219 від 03 грудня 1993 року.

Власниками істотної участі у Банку станом на 31.12.2015 року є ТОВ «Агродубль» (33,72%), ДП «Феротранс» (32,98%) та ТОВ «Інко-форт» (33,3%). Опосередковані власники істотної участі в Банку – громадяни України Сидоренко Ю.Г. (66,7%) та Усенко І.В. (33,3%). Порівняно з 31.12.2014 року змін у структурі власності не відбулося.

Станом на 31.12.2015р. в АТ «КІБ» відбувається процес зміни власника. У листопаді 2015 року Антимонопольний комітет України надав дозвіл на купівлю пакета акцій Банку у розмірі 100% фізичній особі-резиденту Казьміну Є.В.

Керівництво Банку та члени Наглядової ради не мають часток у статутному капіталі Банку.

Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі статуту та банківської ліцензії №186 від 11 листопада 2011 року та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №186-2 від 21 травня 2012 року. Згідно ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, серія АЕ №263254 від 03.09.2013р., Банк має право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку – депозитарну діяльність депозитарної установи.

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління Банку. Органом контролю Банку є служба внутрішнього аудиту. Банк не має вкладень в асоційовані або дочірні компанії або установи.

Протягом 2015 року АТ «КІБ» відкрито 18 відділень в 16 регіонах України. Станом на 31.12.2015 року Банк має 18 відділень, станом на 31.12.2014 року Банк не мав відділень.

Головною стратегічною метою є подальший розвиток Банку як надійної універсальної кредитно-фінансової установи, що орієнтована на максимальне задоволення інтересів акціонерів та клієнтів. Стратегія Банку націлена на забезпечення абсолютної надійності, високої ліквідності та бездоганної платоспроможності, реалізація чого досягається за рахунок проведення зваженої безризикової кредитної політики.

У 2015 році АТ «КІБ» проводив активну політику щодо залучення на обслуговування клієнтів різних сегментів та галузей економіки з метою забезпечення універсалізації діяльності та уникнення залежності від одного сегменту клієнтів чи сектору економіки, диверсифікації джерел залучення коштів та оптимізації структури активів.

За підсумками VII Всеукраїнського конкурсу «Банк року-2015» по версії міжнародного журналу «Банкир», АТ «КІБ» отримав перемогу в номінації «Банк з високим рівнем відкритості та прозорості бізнесу». Згідно результатів дослідження, проведеного рейтинговим агентством Standard Rating, в 2015 році Банку присвоєний довгостроковий рейтинг на рівні uaA (стабільний). Короткостроковий кредитний рейтинг Банку за національною шкалою встановлений на рівні uaK2 (стабільний). Депозитним вкладам Банку присвоєний рейтинг надійності ua2 (стабільний), Банк увійшов у ТОП 20 самих надійних банківських депозитів.

Банк розвивав депозитні програми як для корпоративних клієнтів, так і для фізичних осіб, пропонуючи сучасні інструменти, які забезпечували клієнтів додатковими можливостями управління власними фінансами. Зокрема, запроваджені депозити «Заробляй щотижня» та «Зручний», які розроблені з урахуванням прагнень клієнтів отримувати максимальний дохід, і в той же час бути впевненими в можливості в будь-який момент скористатися своїми коштами без істотної втрати процентів.

В 2015 році Банк почав здійснювати гарантійні операції, а саме надавати послуги тендерних гарантій (гарантій конкурсних торгів), гарантій для туристичних агентів та операторів, а також гарантій виконання умов договору або платежу.

З метою надання клієнтам максимально комфортного сервісу Банк постійно вдосконалює дистанційні канали обслуговування. Так, в 2015 році Банк запровадив систему миттєвих переказів з картки на картку через власний сайт. Сервіс є доступним для держателів карток будь-якого класу, емітованих банками України.

В 2015 році Банк запровадив нову систему дистанційного обслуговування клієнтів iBank2UA, що має повнофункціональний набір інструментів, необхідних для отримання широкого спектру банківських послуг для всіх клієнтів-юридичних осіб.

Протягом 2015 року продовжувався розвиток карткового бізнесу Банку. Банк почав випускати корпоративні картки двох найбільших міжнародних платіжних систем VISA BUSINESS, EC/MC CORPORATE для юридичних осіб.

Банк є учасником Незалежної асоціації банків України (НАБУ), Асоціації «Фондове Партнерство», Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв, Українського кредитно-банківського союзу (УКБС), афілійованим членом Міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide, асоційованим членом Міжнародної платіжної системи Visa International, емітентом та еквайером Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП)

Станом на 31.12.2015р. Банк має статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво від 06.11.2012 № 106).

Ця фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням АТ «КІБ» 21 березня 2016 року.

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

Збереження тенденції до стрімкого зниження цін на світових сировинних ринках, зокрема на ринках металів та агропродукції, загалом зумовлювало несприятливий фон для розвитку української економіки в 2015 році. Також негативний вплив мало обмеження торгівлі з Російською Федерацією. Найбільш суттєво зменшився експорт продукції машинобудування, металургії та хімічної промисловості. Додатково зниження цін на нафту та підвищення процентної ставки ФРС спричинило зміцнення долара США до євро та посилення девальваційного тиску на валюти країн-експортерів сировини. Це, а також замороження військових дій на сході України, обумовило невисоку ділову активність для основних товарів українського експорту та бізнесу в цілому.

Разом з тим, в результаті значного скорочення дефіциту поточного рахунку, що склав лише 204 млн. дол. США (0,2% від ВВП), у 2015 році платіжний баланс повернувся з дефіцитного до профіцитного стану.

Його сальдо склало 849 млн. дол. США вперше з 2010 року. Така корекція поточного рахунку обумовлена більш швидкими темпами скорочення імпорту (33,5%) порівняно з падінням експорту (30,5%).

Позитивним фактором також було закінчення реструктуризації зовнішньої заборгованості України перед міжнародними кредиторами та її списання в розмірі 20%, що призвело до відповідної економії валютних коштів на виплату боргів в 2015 році та в подальшому.

Внутрішня економічна ситуація характеризувалася падінням ВВП на 10,4%, а також споживчою інфляцією в 48,7%.

Крім того, офіційний курс гривні до долара США зріс з 15,77 гривень за 1 дол. США на кінець 2014 року до 24 гривень на кінець 2015 року або на 52,2%. Відносно євро гривня знецінилася на 36,3% (26,223129 грн./євро), а відносно російського рубля – знецінилася лише на 8,7% (3,2931 грн./10 рублів).

Така ситуація обумовлена як зовнішніми факторами зміцнення американської валюти до всіх валют світу, а особливо сировинних, так і внутрішніми, зокрема військовими діями на сході країни.



Разом з тим, НБУ вдалося наростити міжнародні резерви з 7,5 млрд. дол. США до 13,3 млрд. дол. США або на 77% в основному завдяки співпраці з Міжнародним валютним фондом.

Банківська система характеризувалася продовженням процесу очищення. Так, протягом 2015 року 30 банків було виведено НБУ з ринку, з початку 2014 року на кінець 2015 року ця цифра вже складає 65. Така тенденція зменшує довіру до банківської системи вкладників та разом з валютними обмеженнями на зняття коштів не сприяє зростанню депозитного портфеля банків.

Слід зазначити, що банки з іноземним капіталом продовжують згортання своєї діяльності на роздрібному ринку. До того ж деякі банки продовжують процес виходу з українського банківського ринку. Зокрема, італійська група Unicredit оголосила про угоду з Альфа-груп про обмін активами, а де-факто продаж свого українського банку. Кількість банків з іноземним капіталом за даний період знизилася з 51 до 40, в тому числі зі 100% іноземним капіталом – з 19 до 18.

Доходи банків України (без урахування неплатоспроможних) за 2015 рік порівняно з 2014 роком збільшилися на 19.4% і становили 199.2 млрд. грн, витрати зросли на 34.4% - до 265.8 млрд. грн. Збиток по системі банків станом на 1 січня 2016 року становив 66.6 млрд. грн. і встановив новий рекорд (в 2014 році збиток складав майже 53 млрд. грн.).

За підсумками 2015 року 71 банк отримав прибуток на загальну суму 5.2 млрд. грн.

*Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банку.*

Разом з цим, 2015 рік для Банку був роком початку активного розвитку. Восени були відкрито 18 відділень, що дало змогу значно збільшити обсяги коштів клієнтів та кредитного портфеля.

В 2015 році обсяг кредитів, наданих Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, збільшився на 67 866 тис.грн. (або на 57,4 тис.грн.) порівняно з 2014 роком. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком юридичним особам (в т.ч. МБК) та фізичним особам-підприємцям, в 2015 році збільшився на 34 488 тис. грн. (або на 931,9%) порівняно з 2014 роком.

Обсяг кредитів, наданих фізичним особам, в 2015 році збільшився на 717 тис. грн. (або на 266,5%) порівняно з 2014 роком. Але загалом кредитний портфель фізичних осіб складав лише 986 тис. грн. (або 0,5% від загального кредитного портфеля).

В 2015 році депозити юридичних осіб склали 24 285 тис.грн. В 2014 році юридичні особи не розміщували депозити в Банку. Обсяг депозитів фізичних осіб збільшився порівняно з 2014 роком на 23 187 тис. грн. (або на 837,08%). Відповідно, обсяг процентних витрат по депозитам фізичних та юридичних осіб в 2015 році збільшився на 1 756 тис. грн. (або на 734,7%) порівняно з 2014 роком.

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

Ця фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Ця фінансова звітність відповідає МСФЗ, включаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ і тлумачення до них.

При підготовці фінансової звітності Банк використовував наступні діючі МСБО та МСФЗ:

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності»;
- МСБО 2 «Запаси»;
- МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»;
- МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- МСБО 10 «Події після звітного періоду»;
- МСБО 12 «Податки на прибуток»;

- МСБО 16 «Основні засоби»;
- МСБО 17 «Оренда»;
- МСБО 18 «Дохід»;
- МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»;
- МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»;
- МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»;
- МСБО 33 «Прибуток на акцію»;
- МСБО 36 «Зменшення корисності активів»;
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- МСБО 38 «Нематеріальні активи»;
- МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»;
- МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»;
- МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»;
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;
- МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;
- МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком обліку об'єктів нерухомості, які відображаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби» та оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (далі – МСБО 39), а також інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», які відображаються за справедливою вартістю.

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначене інше.

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

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

*Справедлива вартість* - це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні й регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

*Первісна вартість* - це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів, або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

*Витрати на проведення операції* - витрати, притаманні придбанню, випуску або вибуттю фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на



проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

*Амортизована вартість* - це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми, плюс нараховані відсотки, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної процентної ставки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок знецінення.

*Метод ефективної процентної ставки* - метод обчислення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка - це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із наданням кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

*Прибутки та збитки від подальшої оцінки* - прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового інструмента, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у прибутку або збитку.

Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості фінансового активу, наявного для продажу, визнається безпосередньо в іншому сукупному доході (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць по боргових фінансових інструментах, наявних для продажу) до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був визнаний в іншому сукупному доході, визнається у прибутку або збитку. Проценти, пов'язані з фінансовим активом, наявним для продажу, визнаються у прибутку або збитку у тому періоді, в якому вони були зароблені, і розраховуються за методом ефективного відсотка.

Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у прибутку або збитку періоду, в якому відбувається припинення визнання фінансового активу чи фінансового зобов'язання або зменшується його корисність, а також у процесі амортизації.

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

#### **Примітка 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів**

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у Звіті про фінансовий стан (Баланс) тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Згідно з положеннями МСБО 39, фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового

зобов'язання. Підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Прибуток чи збиток при первісному визнанні враховується тільки в тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю і ціною операції, яку можливо підтвердити існуючими поточними ринковими операціями з такими ж інструментами або методами оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

В подальшому фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Облікова політика щодо подальшої переоцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних підрозділах основних принципів облікової політики.

#### **Примітка 4.3. Знецінення фінансових активів**

Фінансові активи, крім фінансових активів за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, оцінювалися на предмет наявності ознак знецінення на кінець кожного звітного періоду. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існує об'єктивне свідчення того, що у результаті однієї або більше подій, які відбулися після первісного визнання фінансового активу, відбувся негативний вплив на очікувані майбутні потоки грошових коштів від інвестиції, і такі збитки можна достовірно оцінити.

Для інвестицій в інструменти капіталу, які мають та не мають котирування і які класифікуються як наявні для продажу, істотне або тривале зменшення справедливої вартості таких цінних паперів нижче їхньої первісної вартості вважається об'єктивним свідченням знецінення.

Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- позичальник або емітент зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника/емітента;
- порушення договору, невиконання зобов'язань, несплата у строк процентів або основної суми заборгованості;
- виникнення вірогідності того, що позичальник збанкрутує або буде здійснювати фінансову реорганізацію;
- надання Банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами, які Банк не розглядав на інших умовах;
- платоспроможність контрагента погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність контрагента;
- вартість забезпечення суттєво знижується в результаті погіршення ситуації на ринку;
- зникнення активного ринку для фінансового активу у зв'язку із фінансовими труднощами.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються. Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті

минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Для фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення являє собою різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для відповідного фінансового активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави, за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Для фінансових активів, які відображаються за первісною вартістю, сума збитку від знецінення оцінюється як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих за поточною ринковою ставкою прибутку для аналогічного фінансового активу. Такий збиток від знецінення не сторнується у подальших періодах.

Балансова вартість фінансового активу зменшується на суму збитку від знецінення за допомогою використання рахунку резервів.

Для фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, якщо, у подальшому періоді, сума збитку від знецінення зменшується і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбулася після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення сторнується через прибуток або збиток у тій мірі, в якій балансова вартість інвестиції на дату сторнування знецінення не перевищує амортизовану вартість, яка б існувала, якби не було визнане знецінення.

У випадку коли актив, наявний для продажу, вважається знеціненим, сума, яка включає різницю між його первісною вартістю (за вирахуванням будь-якої основної суми та амортизації) та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення, раніше визнаного у складі капіталу, переводиться до складу прибутків/збитків.

Стосовно акцій, наявних для продажу, то збитки від знецінення, раніше визнані у складі прибутку або збитку, не сторнуються через прибуток або збиток. Будь-яке збільшення справедливої вартості, після вирахування збитку від знецінення, визнається у складі інших сукупних доходів та накопичується у статті резерву переоцінки інвестицій, наявних для продажу. Щодо боргових цінних паперів, наявних для продажу, то збитки від знецінення у подальшому сторнуються через прибуток або збиток, якщо збільшення справедливої вартості інвестиції можна об'єктивно віднести до події, яка відбулася після визнання збитку від знецінення.

#### **Примітка 4.4. Припинення визнання фінансових інструментів.**

*Фінансові активи* – фінансовий актив (або, коли застосовується, частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- припиняють свою дію контрактні права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу;
- Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу або зберіг право на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе зобов'язання сплатити їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на основі договору про передачу; та
- Банк або (а) передав усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, або (б) не передавав і не зберігав усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, а передав контроль над активом.

Фінансовий актив припиняє визнаватися, коли він був переданий і така передача кваліфікується як припинення визнання. Після такої передачі Банк здійснює оцінку того, наскільки він зберіг ризики та винагороди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та винагороди були збережені, актив залишається у Звіті про фінансовий стан (Баланс). Якщо усі істотні ризики та винагороди були передані, актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та винагороди не були ні збережені, ні передані, Банк здійснює оцінку на предмет того, чи зберіг він контроль над цим активом. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості продати актив.

Якщо Банк не зберіг контроль над активом, то такий актив припиняє визнаватися. У випадках, коли контроль зберігається, актив продовжує визнаватися пропорційно до участі Банку у даному активі. Ступінь подальшої участі Банку в переданому активі залежить від того, якою мірою він наражається на ризики змін вартості переданого активу:

- якщо подальша участь Банку набирає форми гарантії на переданий актив, тоді ступінь подальшої участі є меншою з двох оцінок: суми активу або максимальної суми отриманої компенсації, яку Банк може бути вимушений повернути (“суми гарантії”);

б) якщо подальша участь Банку набирає форми проданого чи придбаного опціону (або обох) на переданий актив, то ступінь подальшої участі Банку є сумою переданого активу, яку Банк може викупити. Проте у випадку проданого опціону “пут” на актив, який оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі Банку обмежується меншою з двох оцінок: справедливої вартості переданого активу або ціни виконання опціону;

в) якщо подальша участь Банку набирає форми опціону, який погашається грошовими коштами, або подібного забезпечення на переданий актив, то обсяг подальшої участі оцінюється таким самим способом, як і для участі, що є результатом опціонів, які не погашаються грошовими коштами.

Якщо Банк продовжує визнавати актив тією мірою, якою він бере подальшу участь у ньому, то також визнається і відповідне зобов’язання. При цьому переданий актив і відповідне зобов’язання оцінюються на основі, що відображає права та обов’язки, збережені Банком. Відповідне зобов’язання оцінюється у такий спосіб, що чиста балансова вартість переданого активу та відповідного зобов’язання є:

а) амортизованою собівартістю прав та обов’язків, збережених Банком, якщо переданий актив оцінюється за амортизованою собівартістю,

або:

б) рівною справедливій вартості прав та обов’язків, збережених Банком, коли їх оцінювати окремо, якщо переданий актив оцінюється за справедливою вартістю

Банк продовжує визнавати будь-який дохід, що виникає від переданого активу тією мірою, якою він бере подальшу участь у цьому активі, та визнає будь-які витрати, понесені за відповідним зобов’язанням.

*Фінансові зобов’язання* – фінансове зобов’язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

У випадку коли існуюче фінансове зобов’язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов’язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов’язання та визнанням нового зобов’язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки (Звіт про фінансові результати). Суттєво відмінними є такі умови, відповідно до яких чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов’язання з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов’язання.



#### **Примітка 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.**

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою активи, які можливо конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою, і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. До грошових коштів та їх еквівалентів включаються не обмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, які не містять кредитного ризику, а також депозити та кредити овернайт у банках, крім гарантійних депозитів, які згідно їх економічної суті обліковуються в складі коштів в інших банках. Грошове покриття, розміщене в інших банках, обліковується в складі інших фінансових активів.

Всі інші короткострокові розміщення коштів в інших банках включені до складу заборгованості інших банків. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються із грошових коштів та їх еквівалентів. Для цілей визначення потоків грошових коштів сума обов'язкового мінімального резерву, який депонується у Національному банку України, не включається до еквівалентів грошових коштів через існуючі обмеження щодо його використання.

#### **Примітка 4.6. Кошти в інших банках**

До коштів в інших банках відносяться короткострокові та довгострокові депозити, розміщені в інших банках, короткострокові та довгострокові кредити, надані іншим банкам, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, які містять кредитний ризик.

Під час первісного визнання надані банкам кредити та розміщені депозити оцінювались за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. Після первісного визнання зазначені фінансові активи визнавались за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, які містять кредитний ризик, визнавались за справедливою вартістю.

Процентні доходи за наданими банкам кредитами та розміщеними депозитами визнавались за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Процентні доходи за залишками коштів на кореспондентських рахунках визнавались за номінальною процентною ставкою.

#### **Примітка 4.7. Кредити та заборгованість клієнтів.**

Кредитами клієнтам є фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Кредити, надані Банком, первісно визнавались за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. У подальшому кредити відображаються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної ставки процента. Кредити, надані клієнтам, відображаються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення. Процентні доходи та збитки від знецінення відображаються у складі прибутку або збитку. Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Списання кредитів відбувається на підставі рішень Правління Банку, у випадках, коли заборгованість є безнадійною до отримання і відповідає критеріям припинення визнання активу. Після прийняття Правлінням Банку рішення про списання безнадійної до отримання заборгованості за рахунок спеціального резерву, робота по її відшкодуванню продовжується, якщо тільки на

момент списання відсутня інформація щодо припинення зобов'язання позичальника згідно чинного законодавства України.

Банк розглядав можливість реструктуризації кредитів. Керівництво Банку постійно переглядає кредити, умови яких були переглянуті, для того, щоб впевнитись, що усі критерії виконані і майбутні платежі, скоріш за все, будуть зроблені. Такі кредити продовжують залишатися об'єктом індивідуальної або колективної оцінки на предмет знецінення, яка розраховується із використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

#### **Примітка 4.8. Фінансові активи, утримувані для продажу.**

Інвестиції в цінні папери в портфелі банку на продаж - це інвестиції у боргові інструменти та капітал, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу, і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності, або внаслідок змін процентних ставок та ринкових цін.

Банк первісно визнає цінні папери у портфелі на продаж за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з їх придбання. У подальшому такі інвестиції обліковуються за справедливою вартістю, крім тих, за якими не можливо визначити справедливу вартість (вкладення в капітал), вони обліковуються за історичною вартістю з урахуванням зменшення корисності. Прибутки або збитки від переоцінки інвестицій, наявних до продажу, до справедливої вартості відображаються у іншому сукупному доході, за виключенням збитків від знецінення та прибутків до тих пір, поки вони не будуть реалізовані, коли кумулятивний прибуток або збиток, первісно визнаний в іншому сукупному доході, виключається з капіталу та відноситься на прибуток або збиток за рік. При цьому процентні доходи, розраховані за методом ефективної процентної ставки, відображаються у складі прибутку або збитку.

Станом на 31 грудня 2015 року в портфелі Банку на продаж обліковувались цінні папери за собівартістю з урахуванням зменшення корисності (примітка 9)

#### **Примітка 4.9. Інвестиційна нерухомість.**

Інвестиційна нерухомість, яка включає офісні будівлі та землю, утримується з метою отримання доходу від її довгострокової оренди або доходу від підвищення вартості нерухомості та не використовується самим Банком. До інвестиційної нерухомості Банк відносить, крім того:

- земельні ділянки, що знаходяться в розпорядженні Банку, подальше використання яких на цей час не визначено;
- нерухомість (будівлі та земельні ділянки), що придбана шляхом реалізації прав заставодержателя та подальше використання якої на цей час не визначено;
- будівлі, що перебувають у власності Банку та надаються в оперативний лізинг (оренду);
- будівлі, що не зайняті на цей час та призначені для надання в оперативний лізинг (оренду).

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Банк як лізингодержувач за договором про оперативний лізинг (оренду) не класифікує і не обліковує нерухомість як інвестиційну нерухомість.

Рішення про включення/переведення об'єкта нерухомості в інвестиційну та/або включення/переведення такої нерухомості до складу основних засобів або необоротних активів, утримуваних для продажу, у зв'язку із зміною функціонального використання об'єкту нерухомості, приймається Правлінням Банку.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амортизація та зменшення корисності не визнаються.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення

Інженерне обладнання (ліфти, кондиціонери тощо), що є невід'ємною частиною будівлі, не визнається в обліку окремо як основний засіб, а включається до справедливої вартості єдиного об'єкта інвестиційної нерухомості. Якщо обладнання не є невід'ємною частиною будівлі, і здається в оренду за окремими договорами, тобто генерує доходи від оренди окремо від будівлі, такі об'єкти визнаються в обліку окремо як основні засоби.

Оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється на кожну наступну після первісного визнання дату балансу не рідше, ніж раз на рік, перед складанням річного звіту. Переоцінка інвестиційної нерухомості здійснюється лише на підставі офіційної оцінки професійними незалежними оцінювачами. В 2015 році Банк не мав об'єктів інвестиційної нерухомості, відповідно, оцінка не здійснювалась.

При переведенні нерухомості, зайнятої власником, в категорію інвестиційної нерухомості для обліку по справедливій вартості до дати зміни способу використання Банк застосовує МСФО 16 «Основні засоби». Різниця між балансовою та справедливою вартістю нерухомості, що виникає на дату переведення об'єктів з категорії нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості визнається Банком як переоцінка основних засобів на підставі звіту про оцінку.

#### **Примітка 4.10. Основні засоби та нематеріальні активи.**

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких становив більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищувала 2 500 гривень.

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, який не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та можуть бути ідентифіковані.

Після первісного визнання подальший облік об'єктів нерухомості Банк здійснює за переоціненою (справедливою) вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Подальший облік інших основних засобів та нематеріальних активів ведеться за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Перед складанням річного звіту на дату проведення інвентаризації обов'язково проводиться перевірка справедливої вартості основних засобів. Для підтвердження справедливої вартості основних засобів укладається відповідний договір з незалежним експертом, що має ліцензію на здійснення даної діяльності. Переоцінка об'єкта основних засобів відображається в обліку у разі, якщо його залишкова вартість істотно відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу. Істотною (суттєвою) різницею між залишковою та справедливою вартістю об'єкта основних засобів, яка підлягає відображенню в балансі, є сума, що перевищує 10% від залишкової вартості такого об'єкта.

Під час проведення переоцінки основних засобів накопичена амортизація відображається в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за таким методом: накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю.

Оцінка нерухомості банку була здійснена професійними незалежними оцінювачами станом на 01.12.2015 року.

Ринкова вартість об'єктів нерухомості оцінювалась із використанням таких методів:

- порівняльного (методу аналогів продаж), який включає аналіз цін ринкових продаж для аналогічних об'єктів нерухомості;
- дохідного методу, який передбачає прямий зв'язок між отриманими доходами від продажу нерухомості та її ринковою вартістю.

Збільшення балансової вартості внаслідок переоцінки відображається у складі інших сукупних доходів та призводить до збільшення суми переоцінки у капіталі. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, визнається у складі інших сукупних доходів та призводить до зменшення суми переоцінки, раніше визнаної у капіталі. Всі інші випадки зменшення балансової вартості відображаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Оскільки справедлива вартість нерухомості, що оцінювалась, суттєво не відрізнялась від залишкової вартості, в обліку в звітному році результати оцінки не відображались.

Незавершене будівництво в обліку відображається за первісною вартістю. Незавершене будівництво не амортизується до того часу, доки актив не буде готовий до використання.

Більшість нематеріальних активів Банку мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами. У разі, якщо відповідно до правостановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, а Банк для отримання майбутніх економічних вигід має намір використовувати нематеріальний актив протягом більше 3 років безперервної експлуатації та у разі коли вартість такого нематеріального активу перевищує 100 тис.грн., строк експлуатації його встановлюється не менше 15 років безперервної експлуатації

Зміна первісної вартості основних засобів допускається тільки у випадку поліпшення (добудування, модифікації, дообладнання, реконструкції, модернізації) або часткової ліквідації окремих частин об'єкта. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

#### *Амортизація.*

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів та нематеріальних активів здійснюється починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем введення їх в експлуатацію, із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період часу використання (експлуатації) об'єкта. Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість необоротних активів Банку прирівнюється до нуля. Амортизація малоцінних необоротних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів припиняє нараховуватися з першого числа місяця, наступного за місяцем виведення об'єкта.



Строк корисного використання основних засобів та нематеріальних активів встановлюється Банком в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого основні засоби будуть використовуватися. Банк застосовував наступні строки корисного використання основних засобів та норми амортизації:

- будівлі, споруди та передавальні пристрої – від 10 до 40 років; норма амортизації 2,5%-10%;
- машини та обладнання – 5 років; норма амортизації – 20%;
- транспортні засоби – 7 років; норма амортизації – 14,3%;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – від 3 до 20 років; норма амортизації 5%-33,3%;
- інші основні засоби – 5 років; норма амортизації – 20%.

Строк дії права користування нематеріальними активами визначається відповідно до правовстановлюючих документів.

Амортизація землі не здійснюється. Покращення орендованого майна амортизується протягом строку дії оренди або терміну корисного використання відповідного орендованого активу, в залежності від того, який з них коротший.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати).

Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кінець звітного року з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Сума відшкодування являє собою більшу з двох величин: справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж та вартості при використанні. У випадку, коли балансова вартість перевищує очікувану суму відшкодування, вартість активів списується до їхньої суми відшкодування. Знецінення визнається у відповідному періоді та відображається як витрати. Після визнання збитку від знецінення амортизація основних засобів та нематеріальних активів систематично коригується в майбутніх періодах з метою врахування переглянутої балансової вартості активів протягом залишку терміну їхнього корисного використання.

В 2015 році за результатами проведеної інвентаризації необоротних активів не було встановлено ознак зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів. За результатами інвентаризації були встановлені необоротні активи, що перестали відповідати критеріям визнання активу. Вартість таких необоротних активів була списана з балансу.

В 2015 році Банк не укладав договори на придбання основних засобів в майбутньому.

**Примітка 4.11. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.**

*Оперативний лізинг (оренда)* – це господарська операція Банку, що передбачає передачу орендарю основного засобу, придбаного або виготовленого орендодавцем, на умовах інших, ніж ті, що передбачаються фінансовим лізингом (орендою), тобто це оренда, за умовами якої не відбувається передача всіх істотних ризиків та винагород, пов'язаних з володінням активом. Право власності на об'єкт оренди залишається у орендодавця.

Якщо Банк виступає орендодавцем, то доходи за договорами оперативної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди. Активи, надані в оперативну оренду, відображаються на балансі Банку.

У випадку, коли Банк виступає як орендар, орендні платежі за договорами операційної оренди визнаються як витрати на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідної оренди, за виключенням випадків коли інший системний метод краще відображає плин часу, протягом якого реалізуються економічні вигоди від орендованого активу.

Оренда, вбудована в інші договори, визначається, якщо (а) виконання договору пов'язано з використанням конкретного активу або активів і (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Витрати Банку як лізингоодержувача на поліпшення об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображаються в обліку як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, отриманих в оперативний лізинг (оренду), відображено у статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати).

Протягом року Банк надавав в оперативний лізинг приміщення, депозитарні скриньки

#### **Примітка 4.12. Необоротні активи, утримувані для продажу.**

Актив класифікується як утримуваний для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що його балансова вартість буде відшкодована у результаті операції продажу, а не шляхом його подальшого використання, та актив може бути негайно проданий у його теперішньому стані та існує високий ступінь імовірності його продажу протягом року з дати класифікації. Керівництво Банку повинне мати твердий намір здійснити операцію продажу, яка, як очікується, повинна задовольняти критерії операції завершеного продажу протягом одного року від дати класифікації активу як утримуваного для продажу.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу Банк здійснює оцінку балансової вартості активів. Активи, утримувані для продажу, оцінюються за меншою із двох величин: балансової вартості або справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж.

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

Якщо справедлива вартість, за вирахуванням витрат на продаж, активу, утримуваного для продажу, є нижчою за його балансову вартість, збиток від знецінення визнається у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) як збиток від зменшення корисності активів, утримуваних для продажу.

Будь-яке подальше збільшення справедливої вартості активу, за вирахуванням витрат на продаж, визнається у сумі, яка не перевищує сукупний збиток від знецінення, який був раніше визнаний стосовно цього активу.

#### **Примітка 4.13. Похідні фінансові інструменти**

Похідний інструмент – це фінансовий інструмент або інший контракт, який характеризується такими ознаками:

- 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

Похідний інструмент визнається фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням на дату виникнення зобов'язання щодо придбання або продажу предмету контракту. Похідні фінансові інструменти включають валютні свопи, форвардні операції, операції з обміну валют на умовах спот та поєднання цих інструментів.

Похідні фінансові інструменти, які укладались Банком протягом 2015 року, не призначались для хеджування. Банком укладались операції «ДЕПО-СВОП»: надавались кредити (депозити) та отримувались кредити (депозити) на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах на однаковий термін погашення, а також валютні свопи.

Дані операції обліковувались у відповідності до вимог МСБО 39 в якості похідного фінансового інструменту.

Прибутки та збитки, які виникли від цих інструментів, включались до статті «Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами» Звіту про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати).

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення, або як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Станом на 31 грудня 2015 року вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами включені в статті, відповідно, «Інші фінансові активи» та «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється банком у разі зміни їх справедливої вартості.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним, то Банк застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилення на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- аналіз дисконтованих грошових потоків;
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів.

Вбудований похідний інструмент – це компонент гібридного контракту, який також включає основний контракт про непохідний інструмент, результатом чого є варіювання деяких грошових потоків від комбінованого інструмента, подібне до автономного похідного інструмента. Вбудований похідний інструмент спричиняє те, що деякі (або всі) грошові потоки (які у протилежному випадку були б потрібні за контрактом) модифікуються на основі визначеної ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, цін на товари, курсу обміну валют, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи кредитного індексу, або іншої змінної (за умови, що у випадку нефінансової змінної, ця змінна не є специфічною для сторони контракту). Вбудований похідний інструмент Банк відокремлює від основного та обліковує як похідний інструмент, коли виконуються такі критерії:

- економічні характеристики та ризики вбудованого похідного інструмента не пов'язані тісно з економічними характеристиками та ризиками основного контракту;
- окремих інструмент із такими самими умовами, як і вбудований похідний інструмент, відповідатиме визначенню похідного інструмента;
- гібридний контракт не оцінюється за справедливою вартістю з відображенням змін справедливої вартості у прибутку чи збитку (тобто похідний інструмент, вбудований у фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, не відокремлюється)

Якщо вбудований похідний інструмент відокремлюється, Банк обліковує основний контракт згідно з відповідними МСФЗ.

#### **Примітка 4.14. Залучені кошти.**

Заборгованість перед банками та іншими фінансовими установами, строкові кошти клієнтів первісно визнаються за справедливою вартістю. У подальшому суми таких зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю, а будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) протягом періоду дії відповідних запозичень із використанням методу ефективної ставки процента. Кошти клієнтів на вимогу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні витрати за коштами клієнтів на вимогу визнаються з використанням номінальної процентної ставки.

Протягом 2015 року Банк не здійснював емісію боргових цінних паперів.

#### **Примітка 4.15. Резерви за зобов'язаннями**

Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди; причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Сума, визнана як резерв за зобов'язаннями, має бути найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду, тобто це сума, яку Банк обґрунтовано сплатив би для погашення зобов'язання або передав би його третій стороні на кінець звітного періоду. У випадках, коли вплив вартості грошей у часі суттєвий, сума резерву має бути теперішньою вартістю видатків, які, як очікується, будуть потрібні для погашення зобов'язання. При цьому за ставку дисконтування береться ставка, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі та ризики, притаманні зобов'язанню.

Сума резерву за зобов'язаннями переглядається на кінець кожного місяця та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, резерв сторнується. Коли застосовується дисконтування, балансова вартість забезпечення збільшується у кожному місяці для відображення плину часу. Це збільшення визнається як процентні витрати.

Умовні зобов'язання не визнаються у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у Звіті про фінансовий стан



(Баланс), але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

#### **Примітка 4.16. Податок на прибуток**

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Витрати з поточного податку на прибуток базуються на оподаткованому прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати), оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на податкові витрати у інші роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати в цілях оподаткування. Витрати Банку з поточного податку на прибуток розраховуються із використанням податкових ставок, які діяли протягом звітного періоду.

Відстрочений податок являє собою податок, який, як очікується, повинен бути сплачений або відшкодований за різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань у фінансовій звітності та відповідними базами оподаткування, які використовуються під час розрахунку оподаткованого прибутку, та обліковується із використанням методу балансових зобов'язань. Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються стосовно всіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірної наявності у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути реалізовані тимчасові різниці, які відносяться на витрати з метою оподаткування. Такі активи і зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці виникають у рамках операції, яка не впливає на розмір податкового чи облікового прибутку.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожен звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися у періоді реалізації відповідних активів або погашення. Відстрочений податок відображається у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати), крім тих випадків, коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу, при цьому відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заліковуються та відображаються на нетто-основі у Звіті про фінансовий стан (Баланс), коли:

- Банк має юридично закріплене право зарахувати поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань; та
- Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток відносяться до податку на прибуток, який стягується одним і тим самим податковим органом з одного і того самого об'єкта оподаткування.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання згортаються Банком, оскільки Банк має юридично встановлене право і намір провести розрахунок по податку на прибуток на основі чистої суми.

Відстрочені податкові активи за тимчасовими різницями, які зменшують оподатковувану базу, і перенесений податковий збиток визнаються тільки в тій частині, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можливо реалізувати тимчасові різниці.

Протягом 2014 та 2015 років Банк не визнавав відстрочений податковий актив на суму податкових збитків.

У звітному періоді ставка оподаткування податком на прибуток не змінилася порівняно з попереднім звітним періодом і становила 18%.

В 2015 році були внесені ряд суттєвих змін до податкового законодавства. Так, був запроваджений принципово новий підхід до визначення об'єкта оподаткування податком на прибуток. Об'єкт оподаткування визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці. До різниць, зокрема, відносяться:

- різниці при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів:
  - для цілей оподаткування зберігаються мінімально допустимі строки використання об'єктів, визначені чинним податковим законодавством. До того ж, як і раніше не дозволяється нарахування амортизації на невиробничі основні засоби в податковому обліку;
  - уцінки (дооцінки) та зменшення (відновлення) корисності основних засобів та нематеріальних активів;
  - залишкова вартість основних засобів та нематеріальних активів при їх продажу або ліквідації.
- різниці при формуванні резервів та забезпечень для відшкодування наступних (майбутніх) витрат;
- резерви, сформовані у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів;
- різниці за операціями з цінними паперами. Збитки за цінними паперами для цілей оподаткування не враховуються разом із загальним фінансовим результатом, а переносяться тільки у зменшення прибутку майбутніх періодів від операцій з цінними паперами;
- різниці за фінансовими операціями:
  - обмеження щодо обліку нарахованих процентів (за кредитами, позиками тощо) для платників податків, у яких сума боргових зобов'язань перед пов'язаними особами-нерезидентами у 3,5 рази перевищує власний капітал (для фінансових і лізингових компаній – у 10 разів);
  - зменшення фінансового результату на суму доходів від участі в капіталі та у вигляді дивідендів, а також на суму від'ємного значення об'єкта оподаткування та на суму збитків минулих років;
  - збільшення фінансового результату на різницю між договірною та звичайною ціною за контрольованими операціями при реалізації/купівлі товарів (робіт, послуг); на суму 30% вартості товарів, у тому числі необоротних активів, а також робіт, послуг при купівлі у неприбуткових організацій та у нерезидентів із країн з низькою ставкою податку на прибуток; на суму витрат з нарахування роялті на користь нерезидентів (певний відсоток), нерезидентів, що мають офшорний статус, та осіб, які сплачують податок у складі інших податків, або звільнених від сплати податку, або таких, що сплачують податок за іншою ставкою.

Скасована вимога щодо відображення витрат в податковому обліку тільки у разі їх зв'язку з господарською діяльністю.

#### **Примітка 4.17. Статутний капітал та емісійні різниці.**

Статутний капітал – це сплачені акціонерами зобов'язання про внесення коштів за підпискою на акції, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому чинним законодавством.

Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства» і Статуту Банку рішення про випуск акцій приймається загальними зборами акціонерів Банку.

Статутний капітал Банку поділено на прості іменні акції. Акції випускаються в бездокументарній формі та сплачуються виключно грошовими коштами.

Акції в бухгалтерському обліку відображаються за номінальною вартістю в національній валюті України.

У разі продажу власних акцій різниця між номінальною вартістю та ціною продажу визнається як емісійна різниця. Перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій над їх номінальною вартістю визнається емісійним доходом.

#### **Примітка 4.18. Визнання доходів та витрат**

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення. Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Ефективна ставка процента не розраховувалась:

- за фінансовими інструментами, за якими неможливо достовірно визначити грошові потоки (наприклад, кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії);
- за вкладами (депозитами) на вимогу;
- за кредитами та депозитами овернайт.

Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності, розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

У результаті операційної діяльності в Банку виникають такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- дохід у вигляді дивідендів;
- витрати на формування спеціальних резервів Банку;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- податок на прибуток.

Доходи (витрати) від інвестиційної діяльності Банку пов'язані з реалізацією (придбанням) основних засобів, нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості, вкладеннями в асоційовані та дочірні установи тощо.

Доходи (витрати) від фінансової діяльності пов'язані з цінними паперами власного боргу, субординованим боргом, дивідендами, що сплачені протягом звітного періоду, випуском інструментів власного капіталу тощо.

Доходи/ витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Банку, якщо виконуються такі умови:

- щодо активів та зобов'язань – є реальна заборгованість;
- щодо наданих (отриманих) послуг – фінансовий результат може бути точно оцінений та, при цьому, є угода про надання (отримання) послуг та/ або документи, що підтверджують повне (часткове) їх надання.

Якщо ж вищевказані умови не виконуються, доходи/ витрати Банк визнає при фактичному надходженні/ сплаті коштів.

#### **Примітка 4.19. Переоцінка іноземної валюти**

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховувалися в українську гривню за офіційними курсами обміну валют, які існували на звітну дату. Операції з іноземною валютою обліковувалися за офіційними курсами обміну валют на дати відповідних операцій. Прибутки та збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Немонетарні статті, що оцінюються за історичною вартістю, не перераховуються по курсам на кінець року. Немонетарні статті, що оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за офіційним курсом на дату визначення справедливої вартості. Вплив зміни курсів на справедливу вартість немонетарних статей, що оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковується у складі прибутку та збитку від зміни справедливої вартості.

Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за немонетарними статтями, також є немонетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату розрахунку, тобто фактичного їх отримання/ сплати, і не переоцінювалися під час кожної зміни офіційних курсів до часу їх визнання за відповідними рахунками доходів/ витрат. Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за монетарними статтями балансу, є також монетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату складання балансу та переоцінювалися при кожній зміні офіційного курсу.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

|                      | 31 грудня 2015 року | 31 грудня 2014 року |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| Гривня / 1 долар США | 24,000667           | 15,768556           |
| Гривня / 1 євро      | 26,223129           | 19,232908           |

#### **Примітка 4.20. Взаємозалік статей активів і зобов'язань**

Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань, з подальшим включенням у звіт про фінансовий стан тільки їх чистої суми, може здійснюватись лише у випадку, якщо існує юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно

реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язаннями. У звітному році Банк не здійснював взаємозаліку статей активів і зобов'язань.

#### **Примітка 4.21. Облік впливу інфляції**

Банк не має статей фінансової звітності, які потребують переобрахування на підставі впливу інфляції.

#### **Примітка 4.22. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування.**

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду), а також негрошові пільги теперішнім працівникам (такі як медичне обслуговування, надання житла, автомобілів, а також надання безкоштовних чи субсидованих товарів або послуг);
- виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;
- інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;
- виплати при звільненні.

Зобов'язання за виплатами працівникам відображаються у складі інших зобов'язань у Звіті про фінансовий стан (баланс) та адміністративних витрат у Звіті про прибутки і збитки (якщо інші МСБО та МСФЗ не вимагають включення таких виплат у собівартість активу).

#### **Примітка 4.23. Інформація за операційними сегментами**

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Інформація про операційний сегмент відображається у звітності окремо, якщо така інформація відповідає будь-якому з кількісних критеріїв:

- дохід даного сегмента від реалізації продукції, послуг зовнішнім покупцям і за внутрішньогосподарськими розрахунками становить 10% або більше від загального доходу (включаючи банківську діяльність у межах сегмента);
- фінансовий результат даного сегмента становить не менше ніж 10% сумарного фінансового результату всіх сегментів певного виду (тобто, не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин – загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів);
- балансова вартість активів сегменту становить 10% і більше від сукупної балансової вартості усіх сегментів певного виду.

Сегменти Банку представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

У звітному році Банком визначені наступні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам. Цей бізнес-сегмент включає послуги клієнтам-юридичним особам з обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою;

- послуги фізичним особам. Цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних та вкладних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних і дебетних карток, споживчого та іпотечного кредитування;
- послуги банкам. Цей бізнес-сегмент включає послуги обслуговування кореспондентських рахунків, залучення та надання міжбанківських депозитів та кредитів, а також операції з похідними фінансовими інструментами.

Міжсегментні операції в Банку відсутні.

#### **Примітка 4.24. Операції з пов'язаними особами.**

До *пов'язаних осіб* відносяться:

1. Фізична особа або близький родич такої особи, якщо така особа:

1.1. контролює Банк або здійснює спільний контроль над ним;

1.2. має суттєвий вплив на Банк;

1.3. є членом провідного управлінського персоналу Банку

2. Юридична особа, якщо виконується будь-яка з таких умов:

2.1. юридична особа та Банк є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є зв'язані одне з одним);

2.2. один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);

2.3. обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

2.4. один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

2.5. Банк перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті 1;

2.6. особа, визначена в пункті 1 та 2.1, має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу Банку

*Операція з пов'язаною стороною* - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між Банком та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

*Провідний управлінський персонал* - ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Банку.

#### **Примітка 4.25. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.**

Протягом звітного 2015 року змін принципів облікової політики та методів оцінки статей балансу Банком не здійснювалось.

#### **Примітка 4.26. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань.**

Під час підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Банку вимагається прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображені у звітності суми. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва Банку станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. 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 наступного фінансового року, включають:

*Збитки від знецінення кредитів.* Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених стосовно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів на покриття збитків від знецінених кредитів базується на вірогідності списання активу та очікуваного збитку від такого списання. Ці оцінки здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва.

На думку Банку, облікові оцінки, пов'язані із визначенням сум резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку із тим, що: (i) вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі знеціненням кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також (ii) будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, які, у випадку істотної відмінності, можуть суттєво вплинути на його Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах.

Банк використовує професійні судження керівництва під час оцінки суми будь-якого збитку від знецінення у випадках, коли у позичальника виникають фінансові труднощі і існує обмаль доступних джерел історичної інформації, пов'язаної з аналогічними позичальниками. Аналогічно, Банк здійснює оцінку змін майбутніх потоків грошових коштів на основі результатів попередньої діяльності, поведінки клієнта у минулому, доступної для спостереження інформації, яка вказує на негативні зміни у платоспроможності позичальників у складі групи, а також загальнодержавної або місцевої економічної ситуації, яка пов'язана із невиконанням зобов'язань стосовно активів у складі групи. Керівництво використовує оцінки на основі історичного досвіду щодо понесення збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними свідченнями знецінення, які подібні до групи аналогічних кредитів. Керівництво Банку використовує професійні судження для коригування доступної для спостереження інформації для групи кредитів з метою відображення поточних обставин, які не відображені в історичних даних.

Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни у економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах.

*Відстрочені податкові активи* визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на витрати в цілях оподаткування. Оцінка вірогідності базується на прогнозах керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва Банку.

*Безперервність діяльності* – ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк буде продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

*Резерви на покриття збитків від фінансових гарантій та інших умовних зобов'язань* оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», якій вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

*Податкове законодавство.* Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

*Справедлива вартість нерухомості* - як зазначено в примітках 4.9, 4.10 і 4.12, ця група активів проходить регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежним оцінювачем, який у ході оцінки використовує професійне судження та оцінки для визначення аналогів будівель, строку експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

*Справедлива вартість заставного майна.* Заставне майно відображалось під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі висновків, підготовлених фахівцями з оцінки. При визначенні вартості заставного майна застосовувалась оціночна вартість, яка спиралась на професійну думку фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості, є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

*Початкове визнання операцій з пов'язаними особами.* У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

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

***Нові стандарти, зміни та тлумачення, які не є обов'язковими для застосування (але дозволені для дострокового застосування) у звітності за 2015 рік, і не були застосовані Банком.***

*МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»* (обов'язковий для застосування з 01 січня 2018 року) – цей стандарт запроваджує нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань та їх повторного визнання. МСФЗ 9 вимагає, щоб всі фінансові активи, що знаходяться в рамках МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка», в подальшому оцінювались за амортизованою вартістю або справедливою вартістю. Конкретно, боргові інвестиції, які утримуються в рамках бізнес-моделі з метою отримання договірних потоків грошових коштів, і ті, які мають договірні потоки грошових коштів, які є тільки виплатами основної суми та відсотків за нею, загалом оцінюються за амортизованою собівартістю на кінець наступних звітних періодів. Найбільш істотний вплив МСФЗ 9 стосовно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань стосується обліку змін у справедливій вартості фінансового зобов'язання (віднесеного до категорії оцінювання за справедливою вартістю через прибуток або збиток) через зміни у кредитному ризику цього зобов'язання. Конкретно, за МСФЗ 9, для фінансових зобов'язань, які віднесені до категорії оцінювання за справедливою вартістю через прибуток або збиток, сума зміни в кредитному ризику цього зобов'язання визнається у складі іншого сукупного доходу, окрім випадків коли визнання ефекту від змін кредитного ризику фінансового зобов'язання в іншому сукупному доході створив би або збільшив би неузгодженість у відображенні прибутку чи збитку у бухгалтерському обліку. Зміни у справедливій вартості віднесеного до кредитного ризику фінансового зобов'язання у подальшому не класифікуються до прибутку чи збитку. Зараз, відповідно до вимог МСБО 39, вся

сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, віднесеного за справедливою вартістю до прибутку чи збитку, визнається у прибутку чи збитку. Умови відмови визнання (списання з балансу) перенесені з МСБО 39 майже без змін.

МСФЗ 9 запроваджує нову модель визнання збитків від знецінення фінансових активів – модель очікуваних кредитних збитків. Вона передбачає підхід, що складається з трьох етапів, який ґрунтується на зміні кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Підприємства повинні будуть враховувати миттєві збитки, що дорівнюють очікуваним збиткам за 12 місяців, при первісному визнанні фінансових активів, які не є знеціненими кредитними активами (або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії для торгової дебіторської заборгованості без істотного компоненту фінансування). У випадках, коли мало місце значне збільшення кредитного ризику, знецінення оцінюється з використанням очікуваних кредитних ризиків за весь строк дії кредиту, а не очікуваних кредитних збитків за 12 місяців.

МСФЗ 9 також переглядає питання хеджування для забезпечення тісного зв'язку обліку з управлінням ризиками.

Наразі керівництво аналізує вплив МСФЗ 9 на фінансову звітність Банку.

*МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами»* (обов'язковий для застосування з 01 січня 2018 року). Цей стандарт запроваджує ключовий принцип визнання виручки за ціною угоди в момент, коли товари або послуги передаються покупцю. Стандарт передбачає єдину модель, що має застосовуватися до договорів з покупцями, та два підходи до визнання виручки за цими договорами: визнання у певний момент часу та визнання протягом певного часу. Самостійні партії товарів або послуг повинні визнаватися окремо, а всі знижки та ретроспективні знижки з договірної ціни, як правило, повинні розподілятися на окремі елементи. Якщо розмір відшкодування змінюється, слід визнавати його тільки в тому розмірі, який не піддається суттєвому ризику зменшення суми визнаної накопичувальним підсумком виручки. Витрати, пов'язані із забезпеченням договорів з покупцями, повинні капіталізуватися та амортизуватися на строк, протягом якого відбувається використання вигод від договору.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу МСФЗ 15 на фінансову звітність Банку не відбудеться.

*МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»* (обов'язковий для застосування з 01 січня 2016 року) – це проміжний стандарт з обліку деяких залишків, що виникають в рамках діяльності, що здійснюється по регульованим тарифам. Застосування проміжного стандарту планується до того часу, поки не буде закінчений довгостроковий проект «Діяльність з регульованими тарифами». МСФЗ 14 розповсюджується тільки на підприємства, які застосовують МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» в зв'язку з тим, що вперше складають звітність за МСФЗ, а також визнають залишки, що виникають в результаті діяльності з тарифним регулюванням у відповідності до облікової політики, що складена за національними стандартами бухгалтерського обліку.

Підприємствам, що підпадають під дію МСФЗ 14, дозволяється продовжувати застосовувати облікову політику, складену у відповідності до національних стандартів бухгалтерського обліку, у відношенні визнання, оцінки, знецінення та припинення визнання залишків по рахунку відстрочених тарифних різниць. Проміжний стандарт не містить подальшого керівництва щодо визнання, оцінки, знецінення та припинення визнання. Облікова політика, складена у відповідності до національних стандартів бухгалтерського обліку, застосовується тільки у відношенні тих залишків, які іншим чином не регулюються якими-небудь МСФО. Спочатку треба застосувати інші МСФО, і тільки після цього будь-який отриманий залишок повинен обліковуватися згідно МСФЗ 14.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу МСФЗ 14 на фінансову звітність Банку не відбудеться.

*Поправки до МСФЗ 11 «Облік придбання часток участі в спільних операціях»* (обов'язкові для застосування для років, що починаються з 01 січня 2016 року). Поправки передбачають вимоги до інвестора застосовувати принципи обліку об'єднання бізнесу при придбанні частки участі в спільних операціях, які представляють собою «бізнес» (згідно визначення IFRS 3 «Об'єднання бізнесу»). Зокрема, інвестору буде необхідно:

- оцінити ідентифіковані активи та зобов'язання за справедливою вартістю;
- віднести витрати, пов'язані з придбанням, в прибутки або збитки;
- визнати відстрочений податок;
- визнати різницю у складі гудвілу.

Всі інші принципи обліку об'єднання бізнесу застосовуються у випадку, якщо не суперечать МСФЗ 11 «Спільна діяльність».

Поправки застосовуються до придбання як первісної, так і додаткової частки участі в спільних операціях. І якщо купівля учасником спільної операції додаткової частки участі в тих самих спільних операціях призводить до збереження спільного контролю, то вже наявна у власності частка участі не переоцінюється. Зміни будуть застосовуватися до купівлі частки участі у вже існуючих спільних операціях, що являють собою бізнес, або тільки у випадку створення спільних операцій та вкладу в них існуючого бізнесу. При цьому зміни не стосуються ситуації, коли створення спільних операцій співпадає із створенням бізнесу. Виключаються також операції між інвестором та спільними операціями під спільним контролем.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу поправок до МСФЗ 11 на фінансову звітність Банку не відбудеться.

*Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи»* (обов'язкові для застосування для років, що починаються з 01 січня 2016 року). Рада з МСБО відмітила необґрунтованість застосування методу амортизації, що базується на виручці від використання активу, для основних засобів та нематеріальних активів. При цьому поправки розглядають можливість використовувати цей метод для нематеріальних активів у виключних випадках: коли існує пряма залежність виручки від споживання організацією майбутніх економічних вигід від нематеріального активу.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу поправок до МСБО 16 та МСБО 38 на фінансову звітність Банку не відбудеться.

*Поправка до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність»* (обов'язкова для застосування для років, що починаються з 01 січня 2016 року) відновила можливість використання методу дольової участі для обліку інвестицій в дочірні, спільні та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності підприємства. Підприємства мають право у своїй окремій фінансовій звітності обліковувати інвестиції в дочірні, асоційовані або спільні підприємства, використовуючи один з таких методів:

- за собівартістю;
- у відповідності до МСФЗ 9;
- з використанням методу дольової участі, як це описано в МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства».

Також добавлене роз'яснення до визначення окремої фінансової звітності – це звітність, що випускається додатково до:

- консолідованої фінансової звітності підприємства, що має дочірні компанії;
- фінансової звітності, підготовленої підприємством без дочірніх компаній, але таким, що має інвестиції в асоційовані та спільні компанії, які відображаються в обліку за МСФЗ 28.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу поправки до МСБО 27 на фінансову звітність Банку не відбудеться.

*Поправка до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»* (обов'язкова для застосування для років, що починаються з 01 січня 2016 року). Зміни стосуються суттєвості та об'єднання даних, подання проміжних підсумків, структури фінансової звітності та розкриття інформації про облікову політику.

Поправки, що роз'яснюють питання подання інформації, підкреслюють той факт, що ті, хто складає звітність, можуть самостійно обирати формат та спосіб подання фінансової інформації в залежності від конкретних обставин підприємства та потреб користувачів фінансової звітності. Ті, хто складають звітність, мають підходити до її підготовки з урахуванням цих роз'яснень та наявності можливості підвищення чіткості викладення або покращення розкриття інформації.

Порядок приміток до фінансової звітності повинен забезпечувати правильне співвідношення між чіткістю викладення та співставністю фінансової звітності, а зміни – вноситися в результаті конкретних змін фактів та обставин.

Основні питання, що розглядаються:

- суттєвість. Підприємство не повинно об'єднувати або розукрупнювати дані, якщо це ускладнить отримання чіткої та корисної інформації. Наприклад, об'єднувати статті з різними характеристиками або розкривати забагато несуттєвих деталей. Якщо керівництво вважає яку-небудь статтю суттєвою, то слід оцінити, яка саме інформація повинна бути розкрита у відповідності до вимог відповідного стандарту, чи вимагається розкриття додаткової інформації, необхідної для розуміння впливу на фінансовий стан або результати;
- розукрупнення даних та проміжні підсумки. Поправки роз'яснюють необхідність такого розукрупнення у випадках, коли воно пов'язане з розумінням фінансового стану чи фінансових результатів підприємства. Зміни стосуються додаткових проміжних підсумків у звіті про фінансовий стан чи звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід;
- примітки. Керівництво повинне визначати порядок приміток до фінансової звітності, враховуючи необхідність зрозумілого викладення та співставності фінансової звітності. Визначеного порядку подання приміток до фінансової звітності немає. Керівництво може скоригувати подання інформації у відповідності до ситуації на підприємстві;
- розкриття інформації про облікову політику. Поправки роз'яснюють, як визначати основні принципи облікової політики;
- інший сукупний дохід від інвестицій, що обліковуються за методом дольової участі. Поправки вимагають частку іншого сукупного доходу від інвестицій, що обліковуються за методом дольової участі, включати у відповідну групу в залежності від того, чи будуть такі статті рекласифіковуватися до прибутку або збитку. Потім кожна група має бути представлена як єдина стаття у звіті про інший сукупний дохід.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу поправки до МСБО 1 на фінансову звітність Банку не відбудеться.

*Поправки до МСФЗ 10 «Консолідовані фінансові звіти» та МСФЗ 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»* (обов'язкові для застосування для років, що починаються з 1 січня 2016 року) в частині, що стосуються інвестиційних підприємств. Поправки до МСФЗ 10 звільняють інвестиційні підприємства від консолідації дочірніх підприємств. Поправки пояснюють, що виключення з вимог щодо підготовки консолідованої фінансової звітності також надається так званим проміжним материнським підприємствам, які є дочірніми для інвестиційних компаній (проте проміжному материнському підприємству необхідно відповідати й іншим вимогам МСФЗ 10, щоб мати право на виключення з вимог про консолідацію). Разом з тим інвестиційна компанія повинна включати в консолідацію дочірні підприємства, які не є інвестиційними організаціями і чий основні функції полягають в наданні послуг для підтримання інвестиційної діяльності інвестиційної компанії. Проте, якщо дочірнє підприємство саме є інвестиційною компанією, то материнська інвестиційна компанія зобов'язана оцінювати свої інвестиції в таку дочірню компанію по справедливій вартості через прибуток або збиток.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу поправок до МСФЗ 10 та МСФЗ 28 на фінансову звітність Банку не відбудеться.

*Удосконалення МСФЗ* (обов'язкові для застосування для років, що починаються з 1 січня 2016 року):

- МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність». Поправка роз'яснює, що випадки, коли актив (або група вибуття) переноситься з категорії «утримувани для продажу» до категорії «призначені для розподілу» або навпаки, не вважається зміною плану продажу або розподілу і не повинні відображатися в обліку як така зміна. Актив або групу вибуття не обов'язково відновлювати у фінансовій звітності таким чином, якби вони ніколи не відносилися до «утримуваних для продажу» або «призначених для розподілу» тільки тому, що змінився спосіб їх вибуття. Поправка також роз'яснює, що вказівки щодо зміни в плані продажу повинні застосовуватися до активу або групи вибуття, що припинили бути призначеними для розподілу, але не перенесені до категорії «утримувани для продажу»;
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». Містить дві поправки:
  - договори на надання послуг. Якщо компанія передає фінансовий актив третій стороні на умовах, які не дозволяють їй припинити визнання цього активу, то у відповідності до МСФЗ 7 компанія повинна розкрити інформацію про характер угоди, ступінь участі, що продовжується, в активі та ризиках, до яких в результаті передачі схильне підприємство. Поправка допомагає керівництву визначити, чи означають умови угоди по обслуговуванню переданого фінансового активу наявність участі, що продовжується;
  - проміжна фінансова звітність. Розкриття додаткової інформації у відповідності до поправок до МСФЗ 7 «Розкриття інформації – взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» не обов'язково вимагається для всіх проміжних періодів, за виключенням тих, що вимагаються у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».
- МСБО 19 «Виплати працівникам». Поправка роз'яснює, що при визначенні ставки дисконтування для зобов'язань по виплатам по закінченню трудової діяльності важлива валюта, в якій виражені зобов'язання, а не країна, в якій такі зобов'язання виникли. Оцінка наявності достатньо розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій аналізується для корпоративних облігацій, виражених у цій валюті, а не в певній країні. І якщо достатньо розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій в цій валюті не існує, слід розглядати державні облігації у відповідній валюті;
- МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». Поправка роз'яснює, що мається на увазі під «інформацією, розкритою в інших формах проміжної фінансової звітності». Мова йде про наявність перехресного посилання на місцезнаходження цієї інформації.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу зазначених вище удосконалень МСФЗ на фінансову звітність Банку не відбудеться.



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

(тис.грн.)

| Рядок    | Назва статті   | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2014 |
|----------|--|----------------|----------------|
| 1        | Готівкові кошти  | 9 512          | 2 706          |
| 2        | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 10 549         | 6 413          |
| 3        | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 1 402          | 4 023          |
| 3.1      | України  | -              | 2 846          |
| 3.2      | інших країн  | 1 402          | 1 177          |
| <b>4</b> | <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>                 | <b>21 463</b>  | <b>13 142</b>  |

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року нараховані доходи за цією приміткою відсутні. Протягом 2015 та 2014 років Банк не здійснював негрошові інвестиційні та фінансові операції, пов'язані з придбанням (погашенням) активу не грошовими коштами, а шляхом обміну на інший актив.

#### Примітка 7. Кошти в інших банках

##### Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)

| Рядок    | Назва статті   | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2014 |
|----------|--|----------------|----------------|
| 1        | Короткострокові депозити в інших банках                                      | 14 500         | -              |
| 2        | Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик | 29 324         | -              |
| 3        | Резерв під знецінення коштів в інших банках                                  | (1 860)        | -              |
| <b>4</b> | <b>Усього коштів у банках</b>  | <b>41 964</b>  | <b>-</b>       |

Станом на 31 грудня 2015 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 309 тис.грн., а на 31 грудня 2014 року – відсутні.

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2015 року становить 14 500 тис.грн.

##### Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках

(тис.грн.)

| Рядок    | Назва статті  | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2014 |
|----------|---|----------------|----------------|
| 1        | Непрострочені і незнецінені депозити у 20 найбільших банках України   | 14 500         | -              |
| 2        | Непрострочені і незнецінені кошти на кореспондентських рахунках, що мають кредитний ризик, у 20 найбільших банках України | 29 324         | -              |
| 3        | Резерв під знецінення коштів в інших банках   | (1 860)        | -              |
| <b>4</b> | <b>Усього коштів в інших банках</b>   | <b>41 964</b>  | <b>-</b>       |

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

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті   | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2014 |
|-------|--|----------------|----------------|
| 1     | Резерв під знецінення станом на початок періоду                | -              | (3 550)        |
| 2     | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (1 860)        | 3 550          |
| 3     | Резерв під знецінення станом на кінець періоду                 | <b>(1 860)</b> | <b>-</b>       |

## Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

### Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті  | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2014 |
|-------|---|----------------|----------------|
| 1     | Кредити, що надані юридичним особам                   | 160 533        | 118 233        |
| 2     | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям      | 25 566         | -              |
| 3     | Іпотечні кредити фізичних осіб                        | -              | 140            |
| 4     | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 492            | 129            |
| 5     | Інші кредити, що надані фізичним особам               | 494            | -              |
| 6     | Резерв під знецінення кредитів                        | (3 513)        | (5)            |
| 7     | <b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>            | <b>183 572</b> | <b>118 497</b> |

Станом на 31 грудня 2015 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 534 тис.грн., а на 31 грудня 2014 року – 382 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам, становив 30 000 тис. грн. та 29 078 тис. грн. відповідно.

### Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік

(тис.грн.)

| Ря-док | Рух резервів   | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього         |
|--------|--|-------------------------------------|--|---|---|----------------|
| 1      | <b>Залишок станом на 31 грудня 2014 року</b>                 | -                                   | -  | (5)   | -                                       | (5)            |
| 2      | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року | (2 962)                             | (511)  | (23)  | (12)                                    | (3 508)        |
| 3      | <b>Залишок станом на 31 грудня 2015 року</b>                 | <b>(2 962)</b>                      | <b>(511)</b>                                   | <b>(28)</b>   | <b>(12)</b>                             | <b>(3 513)</b> |

### Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2014 рік

(тис.грн.)

| Ря-док | Рух резервів   | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
|--------|--|-------------------------------------|---|--------|
| 1      | <b>Залишок станом на 31 грудня 2013 року</b>                 | (57)                                | (8)   | (65)   |
| 2      | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року | 57                                  | 3   | 60     |
| 3      | <b>Залишок станом на 31 грудня 2014 року</b>                 | -                                   | (5)   | (5)    |

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

| Рядок    | Вид економічної діяльності   | 31 грудня 2015 |            | 31 грудня 2014 |            |
|----------|--|----------------|------------|----------------|------------|
|          |  | сума           | %          | сума           | %          |
| 1        | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство                         | 10 939         | 5,85       | -              | -          |
| 2        | Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води                       | 36 300         | 19,40      | 54 285         | 45,81      |
| 3        | Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 101 498        | 54,25      | 30 180         | 25,47      |
| 4        | Наземний і трубопровідний транспорт  | 767            | 0,41       | 22 615         | 19,08      |
| 5        | Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення         | 1 004          | 0,54       | -              | -          |
| 6        | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг              | 35 591         | 19,02      | 11 153         | 9,41       |
| 7        | Фізичні особи  | 986            | 0,53       | 269            | 0,23       |
| <b>8</b> | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>                 | <b>187 085</b> | <b>100</b> | <b>118 502</b> | <b>100</b> |

Політика галузевої диверсифікації направлена на розміщення кредитних ресурсів у найбільш перспективних і високотехнологічних та прибуткових галузях національного господарства. Банк пропонує корпоративним клієнтам кредити і кредитні лінії як у національній, так і в іноземній валюті на придбання та модернізацію основних засобів, фінансування торговельної діяльності, закупівлю сировини та матеріалів тощо.

За підсумками 2015 року пріоритетним напрямком кредитної політики Банку стало фінансування підприємств торговельної галузі - 54,2 %, виробництва - 19,4%, а також підприємств, що працюють на ринку операцій з нерухомим майном та надають послуги – 19%. Банк намагається уникати концентрації кредитних ризиків.

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2015 рік

(тис.грн.)

| Рядок    | Назва статті   | Кредити юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього         |
|----------|--|--------------------------|--|---|---|----------------|
| 1        | Незабезпечені кредити  | -                        | -  | -   | 494                                     | 494            |
| 2        | Кредити, що забезпечені:                                       | 160 533                  | 25 566   | 492   | -                                       | 186 591        |
| 2.1      | грошовими коштами  | 12 406                   | -  | 33  | -                                       | 12 439         |
| 2.2      | нерухомим майном   | 99 758                   | 25 566   | 201   | -                                       | 125 525        |
| 2.3      | іншими активами  | 48 369                   | -  | 258   | -                                       | 48 627         |
| <b>3</b> | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b> | <b>160 533</b>           | <b>25 566</b>                                    | <b>492</b>  | <b>494</b>                              | <b>187 085</b> |

**Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2014 рік**

(тис.грн.)

| Рядок    | Назва статті   | Кредити, що надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього         |
|----------|--|-------------------------------------|--------------------------------|---|----------------|
| 1        | Незабезпечені кредити  | -                                   | -                              | 129   | 129            |
| 2        | Кредити, що забезпечені:                                       | 118 233                             | 140                            | -   | 118 373        |
| 2.1      | нерухомим майном   | -                                   | 140                            | -   | 140            |
| 2.2      | іншими активами  | 118 233                             | -                              | -   | 118 233        |
| <b>3</b> | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b> | <b>118 233</b>                      | <b>140</b>                     | <b>129</b>  | <b>118 502</b> |

У таблицях 8.5 та 8.6 надається інформація щодо усіх видів забезпечення кредитів, отриманих Банком, включаючи ті, які не беруть участь в розрахунку суми резервів під знецінення кредитів. Отримання такого виду застави Банк розглядає як додатковий інструмент регулювання кредитного ризику, виходячи із рівня ліквідності такої застави. В зазначених таблицях вартість забезпечень не перевищує суми заборгованості за кредитами.

**Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік**

(тис.грн.)

| Рядок    | Назва статті  | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього         |
|----------|---|-------------------------------------|--|---|---|----------------|
| <b>1</b> | <b>Непрострочені та незнецінені:</b>                    | <b>160 533</b>                      | <b>25 566</b>                                    | <b>492</b>  | <b>494</b>                              | <b>187 085</b> |
| 1.1      | великі позичальники з кредитною історією більше 2 років | 2 294                               | -  | -   | -                                       | 2 294          |
| 1.2      | нові великі позичальники                                | 61 950                              | -  | -   | -                                       | 61 950         |
| 1.3      | кредити малим компаніям                                 | 96 289                              | 25 566   | -   | -                                       | 121 855        |
| 1.4      | інші кредити, оцінені на портфельній основі             | -                                   | -  | 492   | 494                                     | 986            |
| <b>2</b> | <b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>   | <b>160 533</b>                      | <b>25 566</b>                                    | <b>492</b>  | <b>494</b>                              | <b>187 085</b> |
| 3        | Резерв під знецінення за кредитами                      | (2 962)                             | (511)  | (28)  | (12)                                    | (3 513)        |
| <b>4</b> | <b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>              | <b>157 571</b>                      | <b>25 055</b>                                    | <b>464</b>  | <b>482</b>                              | <b>183 572</b> |

**Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2014 рік**

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті                                   | Кредити, що надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього         |
|-------|--|-------------------------------------|--------------------------------|---|----------------|
| 1     | Непрострочені та незнецінені:                  | 118 233                             | 140                            | 129   | 118 502        |
| 1.1   | кредити середнім компаніям                     | 4 709                               | -                              | -   | 4 709          |
| 1.2   | кредити малим компаніям                        | 113 524                             | -                              | -   | 113 524        |
| 1.3   | інші кредити, оцінені на портфельній основі    | -                                   | 140                            | 129   | 269            |
| 2     | Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 118 233                             | 140                            | 129   | 118 502        |
| 3     | Резерв під знецінення за кредитами             | -                                   | -                              | (5)   | (5)            |
| 4     | <b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>     | <b>118 233</b>                      | <b>140</b>                     | <b>124</b>  | <b>118 497</b> |

**Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2015 рік**

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті  | Балансова вартість кредитів | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | Вплив застави  |
|-------|---|-----------------------------|---|----------------|
| 1     | Кредити, що надані юридичним особам                   | 160 533                     | 12 339  | 148 194        |
| 2     | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям      | 25 566                      | -   | 25 566         |
| 3     | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 492                         | 33  | 459            |
| 4     | Інші кредити, що надані фізичним особам               | 494                         | -   | 494            |
| 5     | <b>Усього кредитів</b>                                | <b>187 085</b>              | <b>12 372</b>   | <b>174 713</b> |

Кредитні вкладення Банку складаються із кредитів, які віднесені до категорії непрострочених та незнецінених, тому Банк здійснює оцінку таких кредитів на портфельній (груповій) основі із визначенням вірогідності дефолту та рівня втрат при дефолті за портфелем в цілому, та враховує при розрахунку кредитного ризику лише забезпечення у вигляді грошових коштів, розміщених в Банку.

**Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2014 рік**

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті  | Балансова вартість кредитів | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | Вплив застави    |
|-------|---|-----------------------------|---|------------------|
| 1     | Кредити, що надані юридичним особам                   | 118 233                     | 686 693   | (568 460)        |
| 2     | Іпотечні кредити фізичних осіб                        | 140                         | 1 356   | ( 1 216)         |
| 3     | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 129                         | -   | 129              |
| 4     | <b>Усього кредитів</b>                                | <b>118 502</b>              | <b>688 049</b>  | <b>(569 547)</b> |

Оцінка майна проводиться з використанням підходів, методів оцінки, які є складовими частинами підходів або результатом комбінування декількох підходів, а також процедур оцінки. Для проведення оцінки майна застосовуються наступні підходи: порівняльний (аналоговий), витратний, прибутковий.

Вибір підходів здійснюється залежно від виду майна, що оцінюється, на підставі первинної інформації про об'єкт оцінки. Кожен з підходів має ряд методів, які використовуються при оцінці конкретних об'єктів. Для оцінки об'єктів, що складаються з декількох взаємопов'язаних об'єктів, які оцінюються окремо, можуть застосовуватися декілька підходів і їх комбінації.

Вартість предметів застави переглядається з урахуванням зміни кон'юнктури ринку та стану їх збереження. Оцінка забезпечення, що передається в заставу Банку, здійснюється спеціалістами відділу по роботі з заставним майном Управління ризик-менеджменту, які мають свідоцтва про реєстрацію у державному реєстрі оцінювачів, видані Фондом Державного Майна України. Перегляд Банком вартості предметів застави з урахуванням зміни кон'юнктури ринку та стану їх збереження здійснюється не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, обладнання та транспортних засобів, одного разу на шість місяців – для іншого майна.

Протягом 2015 та 2014 років Банк не звертав стягнення на заставне майно, що виступало забезпеченням кредитів.

## Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж

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

(тис.грн.)

| Рядок    | Назва статті   | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2014 |
|----------|--|----------------|----------------|
| 1        | Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:           | 124            | 60             |
| 1.1      | За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) | 124            | 60             |
| <b>2</b> | <b>Усього цінних паперів на продаж</b>                                     | <b>124</b>     | <b>60</b>      |

Станом на 31 грудня 2015 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 64 тис.грн., а на 31 грудня 2014 року – відсутні

Цінні папери, передані у вигляді забезпечення за операціями репо, відсутні. Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі Банку на продаж в 2015 та 2014 роках не формувався.

Протягом 2015 та 2014 років перекласифікація цінних паперів у портфелі банку на продаж не здійснювалась.

**Таблиця 9.2 Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж**

(тис.грн.)

| Рядок    | Назва компанії                                      | Вид діяльності                 | Країна реєстрації | Собівартість   |                |
|----------|---|--------------------------------|-------------------|----------------|----------------|
|          |   |                                |                   | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2014 |
| 1        | Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС» | Управління фінансовими ринками | Україна           | 60             | 60             |
| 2        | MasterCard Incorporated                             | Послуги платіжної системи      | США               | 64             | -              |
| <b>3</b> | <b>Усього</b>                                       |                                |                   | <b>124</b>     | <b>60</b>      |

## Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

**Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості**

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті  | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2014 |
|-------|---|----------------|----------------|
| 1     | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду | -              | -              |
| 2     | Переведення з категорії будівель, що зайняті власником            | -              | 27 806         |
| 3     | Переведення до категорії будівель, що зайняті власником           | -              | (27 806)       |
| 4     | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду  | -              | -              |

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років частки нерухомості, утримувані за договором про операційну оренду, не класифікуються й не обліковуються як інвестиційна нерухомість. Протягом 2015 року Банк не створював інвестиційну нерухомість та не отримував інвестиційну нерухомість на умовах фінансової оренди.

Договори за невідмовною операційною орендою Банком у 2015 та 2014 роках не уклалися.



Таблиця 10.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис.грн.)

| Рядок | Суми доходів і витрат   | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2014 |
|-------|---|----------------|----------------|
| 1     | Дохід від оренди інвестиційної нерухомості  | -              | 1 576          |
| 2     | Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди | -              | 202            |

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

| Рядок     | Назва статті   | Будівлі, споруди та передавальні пристрої | Маши-ни та облад-нання | Тран-спортні засоби | Инстру-менти, прила-ди, інвен-тар (меблі) | Інші необо-ротні матері-альні активи | Незавер-шені капі-тальні вкладення в основні засоби та нематеріа-льні активи | Немате-ріальні активи | Усього        |
|-----------|--|---|------------------------|---------------------|---|--------------------------------------|--|-----------------------|---------------|
| <b>1</b>  | <b>Балансова вартість на 31 грудня 2013</b>  | <b>9 756</b>                              | <b>617</b>             | <b>282</b>          | <b>801</b>                                | <b>119</b>                           | <b>16</b>  | <b>305</b>            | <b>11 896</b> |
| 1.1       | Первісна (переоцінена) вартість  | 12 259                                    | 3 092                  | 1 391               | 2 585                                     | 1 241                                | 16   | 1 251                 | 21 835        |
| 1.2       | Знос   | (2 503)                                   | (2 475)                | (1 109)             | (1 784)                                   | (1 122)                              | -  | (946)                 | (9 939)       |
| 2         | Надходження  | 51 935                                    | -                      | -                   | 7   | 2                                    | -  | 6                     | 51 950        |
| 3         | Капітальні ін-вестиції на до-будову основ-них засобів та вдосконалення нематеріаль-них активів | -   | -                      | -                   | -   | -                                    | -  | 4                     | 4             |
| 4         | Вибуття  | (51 476)                                  | (40)                   | (15)                | (5)                                       | -                                    | -  | -                     | (51 536)      |
| 5         | Амортизаційні відрахування   | (756)                                     | (253)                  | (110)               | (214)                                     | (109)                                | -  | (93)                  | (1 535)       |
| <b>6</b>  | <b>Балансова вартість на 31 грудня 2014</b>  | <b>9 459</b>                              | <b>324</b>             | <b>157</b>          | <b>589</b>                                | <b>12</b>                            | <b>16</b>  | <b>222</b>            | <b>10 779</b> |
| 6.1       | Первісна (переоцінена) вартість  | 12 259                                    | 2 354                  | 976                 | 2 566                                     | 1 197                                | 16   | 1 261                 | 20 629        |
| 6.2       | Знос   | (2 800)                                   | (2 030)                | (819)               | (1 977)                                   | (1 185)                              | -  | (1 039)               | (9 850)       |
| 7         | Надходження  | -   | 357                    | -                   | 388                                       | 211                                  | 4 205  | 6 241                 | 11 402        |
| 8         | Переведення з незавершених капітальних вкладень в ос-новні засоби та нематеріальні активи      | -   | 847                    | -                   | -   | 167                                  | (4 171)  | 3 157                 | -             |
| 9         | Вибуття  | -   | (1)                    | (147)               | (3)                                       | -                                    | -  | (10)                  | (161)         |
| 10        | Амортизаційні відрахування   | (296)                                     | (302)                  | (10)                | (188)                                     | (281)                                | -  | (208)                 | (1 285)       |
| 11        | Інші зміни   | -   | -                      | -                   | -   | 4                                    | -  | -                     | 4             |
| <b>12</b> | <b>Балансова вартість на 31 грудня 2015</b>  | <b>9 163</b>                              | <b>1 225</b>           | <b>-</b>            | <b>786</b>                                | <b>113</b>                           | <b>50</b>  | <b>9 402</b>          | <b>20 739</b> |
| 12.1      | Первісна (переоцінена) вартість  | 12 259                                    | 3 457                  | -                   | 2 749                                     | 1 557                                | 50   | 10 464                | 30 536        |
| 12.2      | Знос   | (3 096)                                   | (2 232)                | -                   | (1 963)                                   | (1 444)                              | -  | (1 062)               | (9 797)       |

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років:

- основні засоби та нематеріальні активи, відносно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження - відсутні;
- основні засоби та нематеріальні активи, оформлені у заставу – відсутні;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів і нематеріальних активів складає 2 894 тис. грн. і 922 тис. грн. та 3 950 тис. грн. та 924 тис. грн. відповідно;
- будівництво основних засобів не здійснювалось, а нематеріальні активи не створювалися, дослідження та розробки не проводилися;
- основні засоби, які тимчасово не використовуються або вилучені з експлуатації на продаж, відсутні;
- зменшення корисності об'єктів основних засобів не відбувалося, компенсація від третіх осіб за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, не отримувалась.

Станом на 01 грудня 2015 року нерухоме майно, яке знаходилось у власності Банку, було переоцінене за ринковими цінами відповідно до звіту незалежного оцінювача. Для визначення справедливої вартості будівель та офісних приміщень були використані порівняльний метод (метод аналогів продаж) та дохідний метод (другий рівень ієрархії). Для визначення кінцевої вартості результатам, отриманим за допомогою різних підходів, були присвоєні різні важелі в залежності від того, наскільки використання того чи іншого підходу відповідало таким характеристикам: достовірність і повнота інформації, специфіка оцінюваного майна тощо. Оскільки справедлива вартість нерухомості, що оцінювалась, суттєво не відрізнялась від залишкової вартості, в обліку в звітному році результати оцінки не відображались.

Якби будівля обліковувалась за історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення, її балансова вартість станом на 31 грудня 2015 року була б визнана у сумі 4 720 тис.грн., а станом на 31 грудня 2014 року – в сумі 4 873 тис.грн.

## Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

| (тис.грн.) |   |                |                |
|------------|---|----------------|----------------|
| Рядок      | Назва статті  | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2014 |
| 1          | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками      | -              | 81             |
| 2          | Похідні фінансові активи  | 1 609          | -              |
| 3          | Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття) | 1 849          | 562            |
| 4          | Інші фінансові активи   | 95             | 27             |
| 5          | Резерв під знецінення інших фінансових активів                      | (166)          | -              |
| <b>6</b>   | <b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>          | <b>3 387</b>   | <b>670</b>     |

Станом на 31 грудня 2015 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 77 тис.грн., а на 31 грудня 2014 року – 26 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років максимальний кредитний ризик за іншими фінансовими активами становив 12 тис. грн. та 10 тис. грн. відповідно.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 рік

| (тис.грн.) |   |   |                       |              |
|------------|---|---|-----------------------|--------------|
| Ря-док     | Рух резервів  | Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття) | Інші фінансові активи | Усього       |
| <b>1</b>   | <b>Залишок станом на 31 грудня 2014 року</b>                | -   | -                     | -            |
| 2          | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року | (163)   | (3)                   | (166)        |
| 3          | <b>Залишок станом на 31 грудня 2015 року</b>                | <b>(163)</b>  | <b>(3)</b>            | <b>(166)</b> |

**Таблиця 12.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 рік**

(тис.грн.)

| Ря-<br>док | Назва статті  | Похідні фінансові<br>активи | Грошові кошти з<br>обмеженим правом<br>користування | Інші фінансові<br>активи | Усього       |
|------------|---|-----------------------------|---|--------------------------|--------------|
| 1          | Непрострочена та<br>незнецінена заборгованість:                         | 1 609                       | 1 849   | 89                       | 3 547        |
| 1.1        | нові великі клієнти   | 1 609                       | 1 849   | -                        | 3 458        |
| 1.2        | середні компанії  | -                           | -   | 89                       | 89           |
| 2          | Прострочена, але незнецінена<br>заборгованість із затримкою<br>платежу: | -                           | -   | 6                        | 6            |
| 2.1        | від 32 до 92 днів   | -                           | -   | 6                        | 6            |
| <b>3</b>   | <b>Усього інших фінансових<br/>активів до вирахування<br/>резерву</b>   | <b>1 609</b>                | <b>1 849</b>  | <b>95</b>                | <b>3 553</b> |
| <b>4</b>   | <b>Резерв під знецінення інших<br/>фінансових активів</b>               | -                           | <b>(163)</b>  | <b>(3)</b>               | <b>(166)</b> |
| <b>5</b>   | <b>Усього інших фінансових<br/>активів за мінусом резерву</b>           | <b>1 609</b>                | <b>1 686</b>  | <b>92</b>                | <b>3 387</b> |

**Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2014 рік**

(тис.грн.)

| Ря-<br>док | Назва статті  | Дебіторська<br>заборгованість за<br>операціями з<br>платіжними<br>картками | Грошові кошти з<br>обмеженим правом<br>користування | Інші фінансові<br>активи | Усього     |
|------------|---|--|---|--------------------------|------------|
| 1          | Непрострочена та<br>незнецінена заборгованість:                       | 81   | 562   | 27                       | 670        |
| 1.1        | великі клієнти з кредитною<br>історією більше 2 років                 | 81   | 562   | -                        | 643        |
| 1.2        | середні компанії  | -  | -   | 27                       | 27         |
| <b>2</b>   | <b>Усього інших фінансових<br/>активів до вирахування<br/>резерву</b> | <b>81</b>  | <b>562</b>  | <b>27</b>                | <b>670</b> |
| <b>3</b>   | <b>Резерв під знецінення інших<br/>фінансових активів</b>             | -  | -   | -                        | -          |
| <b>4</b>   | <b>Усього інших фінансових<br/>активів за мінусом резерву</b>         | <b>81</b>  | <b>562</b>  | <b>27</b>                | <b>670</b> |

**Примітка 13. Інші активи**

**Таблиця 13.1. Інші активи**

(тис.грн.)

| Рядок    | Назва статті                                    | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2014 |
|----------|---|----------------|----------------|
| 1        | Дебіторська заборгованість з придбання активів  | 453            | -              |
| 2        | Передоплата за послуги                          | 123            | 10             |
| 3        | Витрати майбутніх періодів                      | 218            | 95             |
| 4        | Запаси матеріальних цінностей                   | 30             | 39             |
| 5        | Інші активи                                     | 3              | 2              |
| 6        | Резерв під інші активи                          | (8)            | -              |
| <b>7</b> | <b>Усього інших активів за мінусом резервів</b> | <b>819</b>     | <b>146</b>     |

**Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2015 рік**

| (тис.грн.) |   |  |                        |             |        |
|------------|---|--|------------------------|-------------|--------|
| Рядок      | Рух резервів  | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передоплата за послуги | Інші активи | Всього |
| 1          | <b>Залишок станом на 31 грудня 2014 року</b>                    | -  | -                      | -           | -      |
| 2          | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | -  | (8)                    | -           | (8)    |
| 3          | <b>Залишок станом на 31 грудня 2015 року</b>                    | -  | (8)                    | -           | (8)    |

**Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2014 рік**

| (тис.грн.) |   |  |                        |             |        |
|------------|---|--|------------------------|-------------|--------|
| Рядок      | Рух резервів  | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передоплата за послуги | Інші активи | Всього |
| 1          | <b>Залишок станом на 31 грудня 2013 року</b>                    | (3)  | (1)                    | -           | (4)    |
| 2          | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 3  | 1                      | -           | 4      |
| 3          | <b>Залишок станом на 31 грудня 2014 року</b>                    | -  | -                      | -           | -      |

**Примітка 14. Кошти клієнтів**

**Таблиця 14.1. Кошти клієнтів**

| (тис.грн.) |                                     |                |                |
|------------|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Рядок      | Назва статті                        | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2014 |
| 1          | Державні та громадські організації: | -              | 15             |
| 1.1        | поточні рахунки                     | -              | 15             |
| 2          | Інші юридичні особи                 | 73 658         | 6 201          |
| 2.1        | поточні рахунки                     | 49 373         | 6 201          |
| 2.2        | строкові кошти                      | 24 285         | -              |
| 3          | Фізичні особи:                      | 47 457         | 11 844         |
| 3.1        | поточні рахунки                     | 22 836         | 9 074          |
| 3.2        | строкові кошти                      | 24 621         | 2 770          |
| 4          | <b>Усього коштів клієнтів</b>       | <b>121 115</b> | <b>18 060</b>  |

Станом на 31 грудня 2015 року нараховані процентні витрати, включені до складу коштів клієнтів, становили 401 тис. грн., станом на 31 грудня 2014 року – відсутні.

Станом на 31 грудня 2015 та на 31 грудня 2014 років максимальна сума депозиту клієнтів становила 8 000 тис. грн. та 58 тис. грн. відповідно.

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

| Рядок     | Вид економічної діяльності   | (тис.грн.)     |            |                |            |
|-----------|--|----------------|------------|----------------|------------|
|           |  | 31 грудня 2015 |            | 31 грудня 2014 |            |
|           |  | сума           | %          | сума           | %          |
| 1         | Державне управління  | -              | -          | 15             | 0,08       |
| 2         | Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води                       | 1 779          | 1,47       | 2 093          | 11,59      |
| 3         | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг              | 13 400         | 11,06      | 361            | 2,00       |
| 4         | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 17 491         | 14,44      | 1 869          | 10,35      |
| 5         | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство                         | 2 456          | 2,03       | -              | -          |
| 6         | Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення         | 22 868         | 18,88      | -              | -          |
| 7         | Діяльність у сфері інформатизації  | 536            | 0,44       | 1 435          | 7,95       |
| 8         | Фізичні особи  | 47 457         | 39,19      | 11 844         | 65,58      |
| 9         | Консультавання з питань керування  | 7 983          | 6,59       | -              | -          |
| 10        | Інші   | 7 145          | 5,90       | 443            | 2,45       |
| <b>11</b> | <b>Усього коштів клієнтів:</b>   | <b>121 115</b> | <b>100</b> | <b>18 060</b>  | <b>100</b> |

Станом на 31.12.2015 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо в загальній сумі складають 7 138 тис. грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед банком складає 12 339 грн.

Станом на 31 грудня 2014 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо відсутні.

**Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями**

| Рядок | Рух резервів                          | (тис.грн.)            |
|-------|---------------------------------------|-----------------------|
|       |                                       | Кредитні зобов'язання |
| 1     | <b>Залишок на 31 грудня 2014 року</b> | 3                     |
| 2     | Формування та/або збільшення резерву  | 579                   |
| 3     | <b>Залишок на 31 грудня 2015 року</b> | <b>582</b>            |

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 із виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

Сума резерву за зобов'язаннями включає резерв за виданими гарантіями та резерв під безумовні позабалансові зобов'язання з кредитування

Станом на 31 грудня 2015 та 31 грудня 2014 років використання резервів за зобов'язаннями не було, активи в розмірі очікуваної компенсації не визнавалися.

**Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання**

| Рядок    | Назва статті  | (тис.грн.)     |                |
|----------|---|----------------|----------------|
|          |   | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2014 |
| 1        | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками         | 370            | 23             |
| 2        | Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою           | 3 123          | 209            |
| 3        | Гарантійне покриття для забезпечення розрахунків по укладеним договорам | 44             | 20             |
| 4        | Заставна плата за ключі   | 51             | 15             |
| 5        | Інші фінансові зобов'язання   | 275            | 18             |
| <b>6</b> | <b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>                              | <b>3 863</b>   | <b>285</b>     |

Станом на 31 грудня 2015 року нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 245 тис.грн, а на 31 грудня 2014 року – 10 тис.грн.

### Примітка 17. Інші зобов'язання

| (тис.грн.) |   |                |                |
|------------|---|----------------|----------------|
| Рядок      | Назва статті  | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2014 |
| 1          | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 212            | 226            |
| 2          | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку              | 12             | 2              |
| 3          | Кредиторська заборгованість з придбання активів                               | 2 462          | -              |
| 4          | Доходи майбутніх періодів   | 689            | 19             |
| 5          | Забезпечення оплати відпусток   | 533            | 34             |
| 6          | Кредиторська заборгованість за фінансові послуги, що отримані банком          | 583            | -              |
| 7          | Кредиторська заборгованість за послуги  | 721            | 74             |
| <b>8</b>   | <b>Усього</b>   | <b>5 212</b>   | <b>355</b>     |

### Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

| (тис.грн.) |                                       |                                    |                |                |
|------------|---------------------------------------|------------------------------------|----------------|----------------|
| Ря-док     | Назва статті                          | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції   | Усього         |
| <b>1</b>   | <b>Залишок на 31 грудня 2013 року</b> | <b>101 277</b>                     | <b>112 417</b> | <b>112 417</b> |
| <b>2</b>   | <b>Залишок на 31 грудня 2014 року</b> | <b>101 277</b>                     | <b>112 417</b> | <b>112 417</b> |
| <b>3</b>   | <b>Залишок на 31 грудня 2015 року</b> | <b>101 277</b>                     | <b>112 417</b> | <b>112 417</b> |

Банк випускає прості іменні акції. Відповідно до Статуту Банку статутний капітал поділено на 101 276 684 (сто один мільйон двісті сімдесят шість тисяч шістсот вісімдесят чотири) простих іменних акцій номінальною вартістю 1,11 гривня кожна, які розподіляються між акціонерами. Акції сплачені у повному обсязі.

В 2015 та 2014 роках:

- акції на пред'явника та привілейовані акції Банком не випускалися;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, Банком не розміщувалися;
- виплата дивідендів не здійснювалась;
- обмежень щодо володіння акціями не було;
- рішення щодо зменшення статутного капіталу не приймалися.

Власникам простих акцій надано право брати участь в управлінні Банком, брати участь у розподілі прибутку Банку, у разі прийняття відповідного рішення загальними зборами акціонерів отримувати дивіденди, отримувати у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості, отримувати інформацію про фінансову діяльність Банку, переважне право на придбання акцій Банку, що додатково розміщуються в процесі приватного розміщення акцій, вільно розпоряджатися власними акціями згідно з чинним законодавством України. Акції Банку посвідчують рівні права, встановлені нормами чинного законодавства України. Привілеї або обмеження здійсненими випусками не передбачені.

### Примітка 19. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

| (тис.грн.) |  |          |                |                |
|------------|--|----------|----------------|----------------|
| Рядок      | Назва статті   | Примітки | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2014 |
|            | <b>Залишок на початок періоду</b>                            |          | <b>5 835</b>   | <b>5 835</b>   |
| 1          | Переоцінка основних засобів                                  | 11       | -              | -              |
| 1.1        | зміни переоцінки до справедливої вартості                    | 11       | -              | -              |
| 1.2.       | зменшення корисності   |          | -              | -              |
| 2          | Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) |          | -              | -              |
| <b>3</b>   | <b>Залишок на початок періоду</b>                            |          | <b>5 835</b>   | <b>5 835</b>   |

**Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

(тис.грн.)

| Ря-<br>док          | Назва статті  | При-<br>мітки | 31 грудня 2015          |                          |                | 31 грудня 2014          |                             |                |
|---------------------|---|---------------|-------------------------|--------------------------|----------------|-------------------------|-----------------------------|----------------|
|                     |   |               | менше ніж<br>12 місяців | більше ніж<br>12 місяців | Усього         | менше ніж<br>12 місяців | більше<br>ніж 12<br>місяців | Усього         |
| <b>АКТИВИ</b>       |   |               |                         |                          |                |                         |                             |                |
| 1                   | Грошові кошти та їх еквіваленти                               | 6             | 21 463                  | -                        | 21 463         | 13 142                  | -                           | 13 142         |
| 2                   | Кошти в інших банках  | 7             | 41 964                  | -                        | 41 964         | -                       | -                           | -              |
| 3                   | Кредити та заборгованість клієнтів                            | 8             | 183 254                 | 318                      | 183 572        | 5 287                   | 113 210                     | 118 497        |
| 4                   | Цінні папери в портфелі банку на продаж                       | 9             | 124                     | -                        | 124            | 60                      | -                           | 60             |
| 5                   | Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток |               | 242                     | -                        | 242            | 479                     | -                           | 479            |
| 6                   | Відстрочений податковий актив                                 |               | -                       | 275                      | 275            | 156                     | -                           | 156            |
| 7                   | Основні засоби та нематеріальні активи                        | 11            | 95                      | 20 644                   | 20 739         | -                       | 10 779                      | 10 779         |
| 8                   | Інші фінансові активи   | 12            | 3 387                   | -                        | 3 387          | 670                     | -                           | 670            |
| 9                   | Інші активи   | 13            | 741                     | 78                       | 819            | 146                     | -                           | 146            |
| <b>10</b>           | <b>Усього активів</b>   |               | <b>251 270</b>          | <b>21 315</b>            | <b>272 585</b> | <b>19 940</b>           | <b>123 989</b>              | <b>143 929</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b> |   |               |                         |                          |                |                         |                             |                |
| 11                  | Кошти клієнтів  | 14            | 118 173                 | 2 942                    | 121 115        | 15 574                  | 2 486                       | 18 060         |
| 12                  | Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток               |               | 2 859                   | -                        | 2 859          | -                       | -                           | -              |
| 13                  | Резерви за зобов'язаннями                                     | 15            | 582                     | -                        | 582            | 3                       | -                           | 3              |
| 14                  | Інші фінансові зобов'язання                                   | 16            | 3 863                   | -                        | 3 863          | 285                     | -                           | 285            |
| 15                  | Інші зобов'язання   | 17            | 4 960                   | 252                      | 5 212          | 355                     | -                           | 355            |
| <b>16</b>           | <b>Усього зобов'язань</b>                                     |               | <b>130 437</b>          | <b>3 194</b>             | <b>133 631</b> | <b>16 217</b>           | <b>2 486</b>                | <b>18 703</b>  |

**Примітка 21. Процентні доходи та витрати**

(тис.грн.)

| Рядок                     | Назва статті                                       | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2014 |
|---------------------------|--|----------------|----------------|
| <b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ :</b> |  |                |                |
| 1                         | Кредити та заборгованість клієнтів                 | 36 268         | 2 609          |
| 2                         | Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення | 41             | -              |
| 3                         | Кошти в інших банках                               | 433            | 2 698          |
| 4                         | Кореспондентські рахунки в інших банках            | 479            | 74             |
| 5                         | Депозити овернайт в інших банках                   | 1 651          | -              |
| 6                         | Інші   | -              | 4              |
| <b>7</b>                  | <b>Усього процентних доходів</b>                   | <b>38 872</b>  | <b>5 385</b>   |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b> |  |                |                |
| 8                         | Строкові кошти юридичних осіб                      | (230)          | -              |
| 9                         | Строкові кошти фізичних осіб                       | (1 257)        | (239)          |
| 10                        | Строкові кошти інших банків                        | -              | (432)          |
| 11                        | Депозити овернайт інших банків                     | (4)            | -              |
| 12                        | Поточні рахунки                                    | (2 443)        | (155)          |
| 13                        | Інші залучені кошти                                | -              | (758)          |
| <b>14</b>                 | <b>Усього процентних витрат</b>                    | <b>(3 934)</b> | <b>(1 584)</b> |
| <b>15</b>                 | <b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>           | <b>34 938</b>  | <b>3 801</b>   |

**Примітка 22. Комісійні доходи та витрати**

(тис.грн.)

| Рядок     | Назва статті                            | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2014 |
|-----------|---|----------------|----------------|
|           | <b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>                |                |                |
| 1         | Розрахунково - касові операції          | 3 849          | 3 518          |
| 2         | Доходи за операціями на валютному ринку | 1 100          | 721            |
| 3         | Гарантії надані                         | 618            | 2              |
| 4         | Кредитне обслуговування клієнтів        | 182            | -              |
| 5         | Інші                                    | 229            | 197            |
| <b>6</b>  | <b>Усього комісійних доходів</b>        | <b>5 978</b>   | <b>4 438</b>   |
|           | <b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>               |                |                |
| 7         | Розрахунково - касові операції          | (2 137)        | (1 753)        |
| 8         | Інші                                    | (159)          | (7)            |
| <b>9</b>  | <b>Усього комісійних витрат</b>         | <b>(2 296)</b> | <b>(1 760)</b> |
| <b>10</b> | <b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>  | <b>3 682</b>   | <b>2 678</b>   |

**Примітка 23. Інші операційні доходи**

(тис.грн.)

| Рядок    | Назва статті   | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2014 |
|----------|--|----------------|----------------|
| 1        | Дивіденди  | 75             | -              |
| 2        | Дохід від операційного лізингу (оренди)                      | 75             | 5 904          |
| 3        | Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості     | 558            | -              |
| 4        | Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | 15             | 234            |
| 5        | Інші   | 51             | 211            |
| <b>6</b> | <b>Усього операційних доходів</b>                            | <b>774</b>     | <b>6 349</b>   |

**Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати**

(тис.грн.)

| Рядок     | Назва статті  | 31 грудня 2015  | 31 грудня 2014  |
|-----------|---|-----------------|-----------------|
| 1         | Витрати на утримання персоналу  | (11 982)        | (6 973)         |
| 2         | Амортизація основних засобів  | (1 077)         | (1 442)         |
| 3         | Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів  | (208)           | (93)            |
| 4         | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | (2 050)         | (1 650)         |
| 5         | Витрати на оперативний лізинг(оренду)   | (2 441)         | (242)           |
| 6         | Інші витрати, пов'язані з основними засобами  | -               | (4)             |
| 7         | Професійні послуги  | (128)           | (179)           |
| 8         | Витрати на маркетинг та рекламу   | (99)            | (4)             |
| 9         | Витрати із страхування  | (9)             | -               |
| 10        | Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток  | (406)           | (561)           |
| 11        | Витрати на охорону  | (318)           | (458)           |
| 12        | Господарські витрати  | (1 073)         | (625)           |
| 13        | Інші  | (1 921)         | (1 043)         |
| <b>14</b> | <b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>  | <b>(21 712)</b> | <b>(13 274)</b> |

**Примітка 25. Витрати на податок на прибуток**

**Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

(тис.грн.)

| Рядок    | Назва статті   | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2014 |
|----------|--|----------------|----------------|
| 1        | Поточний податок на прибуток   | (3 215)        | (277)          |
| 2        | Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць | 118            | 14             |
| <b>3</b> | <b>Усього витрати податку на прибуток</b>  | <b>(3 097)</b> | <b>263</b>     |



**Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)**

| (тис.грн.)                                       |  |                |                |
|--|--|----------------|----------------|
| Рядок  | Назва статті   | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2014 |
| 1  | Прибуток до оподаткування  | 16 825         | 1 054          |
| 2  | Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування   | (3 029)        | (190)          |
| <b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b> |  |                |                |
| 3  | Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація основних засобів та нематеріальних активів, результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів, витрати на формування забезпечень, роялті, резерви по кредитах) | (482)          | (180)          |
| 4  | Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація основних засобів та нематеріальних активів, результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів, використання резерву виплат працівникам)                        | 292            | 91             |
| 5  | Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (по операціям з резервами)  | -              | 2              |
| 6  | Зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу  | 119            | -              |
| 7  | Інші коригування   | 3              | -              |
| 8  | <b>Сума податку на прибуток (збиток)</b>   | <b>(3 097)</b> | <b>(277)</b>   |

Згідно норм чинного податкового законодавства України у звітному періоді змін ставок податку на прибуток не відбувалось.

**Таблиця 25.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2015 рік**

| (тис.грн.) |   |                           |                              |                           |
|------------|---|---------------------------|------------------------------|---------------------------|
| Рядок      | Назва статті  | Залишок на 31 грудня 2014 | Визнані в прибутках/ збитках | Залишок на 31 грудня 2015 |
| 1          | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 156                       | 119                          | 275                       |
| 1.1        | Основні засоби  | 85                        | (24)                         | 61                        |
| 1.2        | Резерви під знецінення активів  | -                         | 109                          | 109                       |
| 1.3        | Резерв відпусток  | 6                         | (6)                          | -                         |
| 1.4        | Бланки пластикових карток   | 65                        | (65)                         | -                         |
| 1.5        | Резерви за зобов'язаннями   | -                         | 105                          | 105                       |
| 2          | <b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>  | <b>156</b>                | <b>119</b>                   | <b>275</b>                |
| 3          | Визнаний відстрочений податковий актив  | 156                       | 119                          | 275                       |

**Таблиця 25.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2014 рік**

| (тис.грн.) |   |                           |                              |                           |
|------------|---|---------------------------|------------------------------|---------------------------|
| Рядок      | Назва статті  | Залишок на 31 грудня 2013 | Визнані в прибутках/ збитках | Залишок на 31 грудня 2014 |
| 1          | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 142                       | 14                           | 156                       |
| 1.1        | Основні засоби  | 70                        | 15                           | 85                        |
| 1.2        | Резерв відпусток  | 10                        | (4)                          | 6                         |
| 1.3        | Бланки пластикових карток   | 62                        | 3                            | 65                        |
| 2          | <b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>  | <b>142</b>                | <b>14</b>                    | <b>156</b>                |
| 3          | Визнаний відстрочений податковий актив  | 142                       | 14                           | 156                       |

**Примітка 26. Прибуток/збиток на одну просту акцію**

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті   | Примітки | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2014 |
|-------|--|----------|----------------|----------------|
| 1     | Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку |          | 13 728         | 791            |
| 2     | Прибуток/(збиток) за рік                                     |          | 13 728         | 791            |
| 3     | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)     | 18       | 101 277        | 101 277        |
| 4     | Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію     |          | 0.14           | 0.01           |

**Примітка 27. Операційні сегменти**

Сегменти Банку представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

Готівкові кошти в касі, кошти на кореспондентському рахунку в НБУ, податок на прибуток не розподіляються на сегменти.

**Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2015 рік**

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті   | Найменування звітних сегментів |                         |                | Інші сегменти та операції | Усього        |
|-------|--|--------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|---------------|
|       |  | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | послуги банкам |                           |               |
|       | <b>Дохід від зовнішніх клієнтів</b>                                      | <b>41 806</b>                  | <b>913</b>              | <b>2 620</b>   | <b>285</b>                | <b>45 624</b> |
| 1     | Процентні доходи   | 36 204                         | 64                      | 2 604          | -                         | 38 872        |
| 2     | Комісійні доходи   | 5 003                          | 768                     | 16             | 191                       | 5 978         |
| 3     | Інші операційні доходи   | 599                            | 81                      | -              | 94                        | 774           |
| 4     | <b>Усього доходів сегментів</b>  | <b>41 806</b>                  | <b>913</b>              | <b>2 620</b>   | <b>285</b>                | <b>45 624</b> |
| 5     | Процентні витрати  | (2 302)                        | (1 627)                 | (5)            | -                         | (3 934)       |
| 6     | Комісійні витрати  | (26)                           | (1 831)                 | (439)          | -                         | (2 296)       |
| 7     | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (3 473)                        | (35)                    | (1 860)        | -                         | (5 368)       |
| 8     | Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості       | -                              | -                       | (166)          | (8)                       | (174)         |
| 9     | Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами             | -                              | -                       | 30 241         | -                         | 30 241        |
| 10    | Результат від операцій з іноземною валютою                               | -                              | 489                     | (33 283)       | -                         | (32 794)      |
| 11    | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою                    | -                              | -                       | 7 817          | -                         | 7 817         |
| 12    | Відрахування до резервів за зобов'язаннями                               | (579)                          | -                       | -              | -                         | (579)         |
| 13    | Адміністративні та інші операційні витрати                               | -                              | -                       | -              | (21 712)                  | (21 712)      |
| 14    | <b>Результат сегмента Прибуток (збиток)</b>                              | <b>35 426</b>                  | <b>(2 091)</b>          | <b>4 925</b>   | <b>(21 435)</b>           | <b>16 825</b> |

Таблиця 27.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2014 рік

| Рядок     | Назва статті   | Найменування звітних сегментів |                         | Інші сегменти та операції | Усього        |
|-----------|--|--------------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------|
|           |  | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам |                           |               |
|           | <b>Дохід від зовнішніх клієнтів</b>                                      | <b>14 464</b>                  | <b>1 708</b>            | -                         | <b>16 172</b> |
| 1         | Процентні доходи   | 5 279                          | 106                     | -                         | 5 385         |
| 2         | Комісійні доходи   | 2 874                          | 1 564                   | -                         | 4 438         |
| 3         | Інші операційні доходи   | 6 311                          | 38                      | -                         | 6 349         |
| <b>4</b>  | <b>Усього доходів сегментів</b>  | <b>14 464</b>                  | <b>1 708</b>            | -                         | <b>16 172</b> |
| 5         | Процентні витрати  | (452)                          | (374)                   | (758)                     | (1 584)       |
| 6         | Комісійні витрати  | (1 760)                        | -                       | -                         | (1 760)       |
| 7         | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | 3 607                          | 3                       | -                         | 3 610         |
| 8         | Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості       | 3                              | 1                       | -                         | 4             |
| 9         | Результат від операцій з іноземною валютою                               | 1 804                          | 231                     | -                         | 2 035         |
| 10        | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою                    | (4 158)                        | -                       | -                         | (4 158)       |
| 11        | Відрахування до резервів за зобов'язаннями                               | 9                              | -                       | -                         | 9             |
| 12        | Адміністративні та інші операційні витрати                               | -                              | -                       | (13 274)                  | (13 274)      |
| <b>13</b> | <b>Результат сегмента Прибуток (збиток)</b>                              | <b>13 517</b>                  | <b>1 569</b>            | <b>(14 032)</b>           | <b>1 054</b>  |

Таблиця 27.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2015 рік

| Рядок    | Назва статті                        | Найменування звітних сегментів |                         |                | Інші сегменти та операції | Усього         |
|----------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
|          |                                     | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | послуги банкам |                           |                |
|          | <b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>             |                                |                         |                |                           |                |
| 1        | Активи сегментів                    | 182 638                        | 1 016                   | 46 662         | 22 249                    | 252 565        |
| <b>2</b> | <b>Усього активів сегментів</b>     | <b>182 638</b>                 | <b>1 016</b>            | <b>46 662</b>  | <b>22 249</b>             | <b>252 565</b> |
| 3        | Нерозподілені активи                | -                              | -                       | -              | 20 020                    | 20 020         |
| <b>4</b> | <b>Усього активів</b>               | <b>182 638</b>                 | <b>1 016</b>            | <b>46 662</b>  | <b>42 269</b>             | <b>272 585</b> |
|          | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>       |                                |                         |                |                           |                |
| 5        | Зобов'язання сегментів              | 78 588                         | 47 960                  | 58             | 7 025                     | 133 631        |
| <b>6</b> | <b>Усього зобов'язань сегментів</b> | <b>78 588</b>                  | <b>47 960</b>           | <b>58</b>      | <b>7 025</b>              | <b>133 631</b> |
| 7        | Нерозподілені зобов'язання          | -                              | -                       | -              | -                         | -              |
| <b>8</b> | <b>Усього зобов'язань</b>           | <b>78 588</b>                  | <b>47 960</b>           | <b>58</b>      | <b>7 025</b>              | <b>133 631</b> |
|          | <b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>        |                                |                         |                |                           |                |
| 9        | Капітальні інвестиції               | -                              | -                       | -              | 4 205                     | 4 205          |
| 10       | Амортизація                         | -                              | -                       | -              | (1 285)                   | (1 285)        |

**Таблиця 27.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2014 рік**

(тис.грн.)

| Рядок    | Назва статті                        | Найменування звітних сегментів |                         | Інші сегменти та операції | Усього         |
|----------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|---------------------------|----------------|
|          |                                     | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам |                           |                |
|          | <b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>             |                                |                         |                           |                |
| 1        | Активи сегментів                    | 131 997                        | 345                     | 10 952                    | 143 294        |
| <b>2</b> | <b>Усього активів сегментів</b>     | <b>131 997</b>                 | <b>345</b>              | <b>10 952</b>             | <b>143 294</b> |
| 3        | Нерозподілені активи                | -                              | -                       | 635                       | 635            |
| <b>4</b> | <b>Усього активів</b>               | <b>131 997</b>                 | <b>345</b>              | <b>11 587</b>             | <b>143 929</b> |
|          | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>       |                                |                         |                           |                |
| 5        | Зобов'язання сегментів              | 6 466                          | 11 918                  | 319                       | 18 703         |
| <b>6</b> | <b>Усього зобов'язань сегментів</b> | <b>6 466</b>                   | <b>11 918</b>           | <b>319</b>                | <b>18 703</b>  |
| 7        | Нерозподілені зобов'язання          | -                              | -                       | -                         | -              |
| <b>8</b> | <b>Усього зобов'язань</b>           | <b>6 466</b>                   | <b>11 918</b>           | <b>319</b>                | <b>18 703</b>  |
|          | <b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>        |                                |                         |                           |                |
| 9        | Амортизація                         | -                              | -                       | (1 535)                   | (1 535)        |
| 10       | Інші негрошові доходи (витрати)     | 3 619                          | 4                       | -                         | 3 623          |

### **Примітка 28. Управління фінансовими ризиками**

Управління фінансовими ризиками в 2015 році Банк здійснював на підставі вимог Закону України „Про банки і банківську діяльність”, Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368 (зі змінами), Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 02.06.2009 №315 (зі змінами), Методичних рекомендацій щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 02.08.2004 №361, та інших нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх документів Банку, міжнародних стандартів і рекомендацій щодо управління ризиками з урахуванням загальноприйнятої банківської практики.

При здійсненні фінансової діяльності Банк наражається на ризики, в тому числі фінансові, основними з яких в 2015 році були: кредитний, валютний, процентний, ризик ліквідності. По відношенню до цих ризиків, які Банк вважає суттєвими, розроблені внутрішні нормативні документи (політики, положення, порядки тощо), що регламентують порядок оцінки та контролю ризиків, визначають цілі та задачі Банку в процесі контролю за ризиками, а також регулюють порядок проведення заходів, що спрямовані на мінімізацію впливу банківських ризиків на результат діяльності Банку.

#### **Кредитний ризик**

Кредитний ризик - це ризик, що загрожує доходам і капіталу Банку внаслідок можливого невиконання контрагентом або групою контрагентів прийнятих на себе зобов'язань перед Банком.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом визначення кредитної політики, диверсифікації кредитного портфеля, контролю за концентраціями в розрізі бізнесу, споріднених та системних клієнтів, галузей та регіонів, шляхом створення резервів, кредитного аналізу та моніторингу, застосування системи лімітів.

Оцінка кредитного ризику проводиться як на рівні кожної окремої операції згідно внутрішньої методики кількісної та якісної оцінки індивідуального кредитного ризику з метою обмеження або уникнення надмірного ризику контрагента, так і на портфельному рівні з позиції визначення рівня диверсифікації, забезпеченості кредитів, покриття резервами.

Колегіальним органом, який забезпечує мінімізацію кредитних ризиків та ефективне управління ними, ефективне розміщення кредитних ресурсів, визначення порядку та способів їх використання з метою досягнення оптимального рівня доходу, а також оцінку якості кредитного-інвестиційного портфелю Банку є Кредитний комітет.

Основними методами управління кредитним ризиком в Банку є:

- диверсифікація активів;
- встановлення лімітів на операції з контрагентами (в тому числі ліміти на міжбанківські операції);
- формування резервів для відшкодування втрат за кредитними операціями;
- контроль дотримання позичальником умов договорів кредиту, застави тощо;
- аналіз змін фінансово-господарської діяльності позичальника (поручителя, гаранта) та визначення якості (групи ризику) кредиту;
- контроль за змінами ринкової вартості заставленого майна.

Максимальна сума доступності кредитному ризику зазначається у відповідних примітках фінансових інструментів до Звіту про фінансовий стан (Баланс).

### **Ринковий ризик**

Ринкові ризики – ризики, що загрожують доходам і капіталу Банку та пов'язані з несприятливими змінами показників фінансового ринку (таких як процентні ставки, валютні курси, котирування цінних паперів, ціни на товари та інші).

Ринковий ризик має макроекономічну природу, тобто джерелами ринкових ризиків є макроекономічні показники фінансової системи – коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали, рівня ринкових процентних ставок тощо. Банк контролює ринкові ризики за їх видами: валютний ризик та процентний ризик – з використанням оцінки волатильності фінансових індексів та інструментів, на основі прогнозів розвитку політичної та економічної ситуації в Україні та світі, а також на основі затверджених макроекономічних параметрів бюджету та прогнозу розвитку економіки країни.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за ринковим ризиком в межах прийнятих параметрів при оптимізації дохідності за ризик.

Функції управління ринковим ризиком покладені на Комітет з управління активами та пасивами. Положення про Комітет визначає правові основи діяльності та компетенцію колегіального органу, його головну мету та функції, порядок та методи його роботи, порядок взаємодії зі структурними підрозділами та іншими комітетами Банку, порядок прийняття рішень, а також систему звітності та відповідальності за їх виконання.

### **Валютний ризик**

Валютний ризик - це ризик, що загрожує доходам і капіталу і виникає внаслідок несприятливих змін курсів обміну валют на ринку.

Банк має активи і зобов'язання, деноміновані в декількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає в тому випадку, коли фактичні чи прогнозовані активи в іноземній валюті виявляються більшими чи меншими, ніж зобов'язання в тій же валюті.

Управління валютним ризиком полягає у здійсненні контролю відкритих валютних позицій за кожною іноземною валютою при проведенні валютних операцій, в тому числі торгових. Ліміти, на підставі яких регулюється рівень валютного ризику Банку, відповідають лімітам та обмеженням, встановленим Національним банком України. Комітет з управління активами та пасивами здійснює постійний моніторинг валютних позицій у відповідності до вимог регулятора та внутрішньої нормативної бази.

З метою управління валютним ризиком Управління ризик-менеджменту оцінює можливі (майбутні) втрати від зміни валютного курсу, які залежать від величини відкритої позиції і зміни курсу валюти до гривні. Банк використовує статистичні та математичні моделі оцінки валютного ризику, а саме: оцінка ризику по VaR-методології, стрес-тестування, тестування VaR-моделі на основі історичних даних.

Поточне (оперативне) управління валютним ризиком Банку сконцентроване на рівні Казначейства.

Банк дотримується ліміту загальної (довгої/короткої) відкритої валютної позиції, що визначається Національним банком України. У разі необхідності Банком встановлюються внутрішні ліміти, що регулюють рівень валютного ризику – позиційні ліміти, VaR-ліміти, ліміти stop-loss та ліміти stop-out.

Аналіз валютного ризику відображений у таблицях 28.1, 28.2, 28.3 (наведені нижче). Розрахунок здійснено для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

**Таблиця 28.1. Аналіз валютного ризику**

(тис. грн.)

| Рядок | Назва валюти     | 31 грудня 2015 року |                        |                               |               | 31 грудня 2014 року |                        |                               |               |
|-------|------------------|---------------------|------------------------|-------------------------------|---------------|---------------------|------------------------|-------------------------------|---------------|
|       |                  | монетарні активи    | монетарні зобов'язання | похідні фінансові інструменти | чиста позиція | монетарні активи    | монетарні зобов'язання | похідні фінансові інструменти | чиста позиція |
| 1     | Долари США       | 40 209              | 5 339                  | (36 001)                      | (1 131)       | 2 522               | 3 403                  | -                             | (881)         |
| 2     | Євро             | 2 525               | 1 989                  | -                             | 536           | 1 659               | 1 694                  | -                             | (35)          |
| 3     | Фунти стерлінгів | 12                  | -                      | -                             | 12            | 8                   | -                      | -                             | 8             |
| 4     | Інші             | 26                  | 3                      | -                             | 23            | 5                   | 3                      | -                             | 2             |
| 5     | <b>Усього</b>    | <b>42 772</b>       | <b>7 331</b>           | <b>(36 001)</b>               | <b>(560)</b>  | <b>4 194</b>        | <b>5 100</b>           | <b>-</b>                      | <b>(906)</b>  |

**Таблиця 28.2. 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**

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                        | 31 грудня 2015 року      |                          | 31 грудня 2014 року      |                          |
|-------|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|       |                                     | вплив на прибуток/збиток | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/збиток | вплив на власний капітал |
| 1     | Зміцнення долара США на 50 %        | (565)                    | (565)                    | (441)                    | (441)                    |
| 2     | Послаблення долара США на 50 %      | 565                      | 565                      | 441                      | 441                      |
| 3     | Зміцнення євро на 50 %              | 268                      | 268                      | (18)                     | (18)                     |
| 4     | Послаблення євро на 50 %            | (268)                    | (268)                    | 18                       | 18                       |
| 5     | Зміцнення фунта стерлінгів на 50 %  | 6                        | 6                        | 4                        | 4                        |
| 6     | Послаблення фунта стерлінгів на 50% | (6)                      | (6)                      | (4)                      | (4)                      |
| 7     | Зміцнення інших валют на 50%        | 12                       | 12                       | 1                        | 1                        |
| 8     | Послаблення інших валют на 50%      | (12)                     | (12)                     | (1)                      | (1)                      |

**Таблиця 28.3 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**

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                        | 31 грудня 2015 року      |                          | 31 грудня 2014 року      |                          |
|-------|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|       |                                     | вплив на прибуток/збиток | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/збиток | вплив на власний капітал |
| 1     | Зміцнення долара США на 50 %        | (514)                    | (514)                    | (332)                    | (332)                    |
| 2     | Послаблення долара США на 50 %      | 514                      | 514                      | 332                      | 332                      |
| 3     | Зміцнення євро на 50 %              | 247                      | 247                      | (14)                     | (14)                     |
| 4     | Послаблення євро на 50 %            | (247)                    | (247)                    | 14                       | 14                       |
| 5     | Зміцнення фунта стерлінгів на 50 %  | 6                        | 6                        | 3                        | 3                        |
| 6     | Послаблення фунта стерлінгів на 50% | (6)                      | (6)                      | (3)                      | (3)                      |
| 7     | Зміцнення інших валют на 50%        | 13                       | 13                       | 1                        | 1                        |
| 8     | Послаблення інших валют на 50%      | (13)                     | (13)                     | (1)                      | (1)                      |

Рівень чутливості, який використовується при складанні звітів про валютний ризик для провідного управлінського персоналу Банку, являє собою оцінку керівництвом Банку можливої зміни курсів обміну валют. В аналіз чутливості включені тільки суми залишків монетарних статей, виражених в іноземній валюті, і вносяться коригування при переведенні у валюту представлення на кінець періоду з урахуванням відповідних змін у курсах обміну валют.

*Обмеження аналізу чутливості.* У наведених вище таблицях відображений вплив змін, які ґрунтуються на основному припущенні, у той час як інші припущення залишаються незмінними. У дійсності існує зв'язок між припущеннями та іншими факторами. Також необхідно зауважити, що чутливість має нелінійний характер, тому не повинна проводитися інтерполяція або екстраполяція отриманих результатів.

Аналіз чутливості не враховує, що Банк активно управляє активами та зобов'язаннями. Окрім того, фінансовий стан Банку може змінюватись в залежності від фактичних змін, які відбуваються в майбутньому. У цій ситуації різні методи оцінки активів і зобов'язань можуть призвести до значних коливань величини капіталу.

### ***Процентний ризик***

Ризик процентної ставки - це ризик, що загрожує доходам і капіталу та виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Ризик процентної ставки виникає в результаті будь-якої з наступних невідповідностей між активами і зобов'язаннями:

- розриви по строках погашення між активами та пасивами;
- фіксовані та змінні процентні ставки;
- різні періоди перегляду процентних ставок.

З метою управління процентним ризиком Банк постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок за різними видами активів та зобов'язань, за якими нараховуються проценти. На практиці Банк змінює процентні ставки за активами та зобов'язаннями, враховуючи поточні ринкові умови та взаємні домовленості, які оформляються додатком до основного договору, в якому зазначається нова процентна ставка.

Управління процентним ризиком полягає в прийнятті оптимальної схеми розміщення платних пасивів в доходні активи – структурного балансування, тобто в здійсненні процесу урівноваження активів і зобов'язань балансу та позабалансових позицій Банку по сумах, валютам і строкам до погашення з урахуванням аспектів процентного ризику.

Комітет з управління активами та пасивами є відповідальним за підтримку мінімальної різниці між чутливими до змін процентної ставки активами та зобов'язаннями та забезпечує контроль впливу на розмір процентного ризику значних змін у загальній кредитній та інвестиційній стратегіях. Крім того, Комітет аналізує поточну та перспективну кон'юнктуру фінансового ринку для розробки стратегії управління ресурсами, а також вплив зміни процентних ставок та зміни у структурі активів і пасивів на доходи, капітал та вартість активів та звітує про результати Правлінню Банку.

Аналіз процентного ризику відображено у таблицях 28.4 та 28.5 (наведені нижче).

Таблиця 28.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

| Рядок    | Назва статті   | На вимогу і менше 1 міс. | Від 1 до 6 міс. | Від 6 до 12 міс. | Більше року    | Фінансові інструменти, що не знаходяться під процентним ризиком | Усього         |
|----------|--|--------------------------|-----------------|------------------|----------------|---|----------------|
|          | 2015 рік   |                          |                 |                  |                |   |                |
| 1        | Усього фінансових активів                                      | 59 135                   | 107 401         | 57 840           | 318            | 25 816  | <b>250 510</b> |
| 2        | Усього фінансових зобов'язань                                  | 43 784                   | 18 076          | 15 513           | 2 942          | 44 663  | <b>124 978</b> |
| <b>3</b> | <b>Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2015</b> | <b>15 351</b>            | <b>89 325</b>   | <b>42 327</b>    | <b>(2 624)</b> | <b>-</b>  | <b>144 379</b> |
|          | 2014 рік   |                          |                 |                  |                |   |                |
| 4        | Усього фінансових активів                                      | 1 225                    | 3 682           | -                | 113 210        | 14 252  | <b>132 369</b> |
| 5        | Усього фінансових зобов'язань                                  | 284                      | -               | -                | 2 487          | 15 574  | <b>18 345</b>  |
| <b>6</b> | <b>Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2014</b> | <b>941</b>               | <b>3 682</b>    | <b>-</b>         | <b>110 723</b> | <b>-</b>  | <b>115 346</b> |

Активи та зобов'язання розподілені на групи відповідно до строків перегляду процентної ставки або строків погашення в залежності від того, що відбудеться раніше.

В таблиці нижче надається аналіз впливу на прибуток та капітал Банку зміни всієї кривої дохідності Банку на 1 процентний пункт. Враховується можливість одночасної зміни процентних ставок як на залучені, так і на розміщені ресурси. Не враховується те, що Банк активно управляє активами та пасивами.

(тис. грн.)

| Рядок                      | Назва статті                              | На вимогу і менше 1 міс. | Від 1 до 6 міс. | Від 6 до 12 міс. | Більше року    | Усього         |
|----------------------------|---|--------------------------|-----------------|------------------|----------------|----------------|
| <b>31 грудня 2015 року</b> |   |                          |                 |                  |                |                |
| 1                          | При паралельному коригуванні на 1 % вгору | <b>154</b>               | <b>893</b>      | <b>423</b>       | <b>(26)</b>    | <b>1 444</b>   |
| 2                          | При паралельному коригуванні на 1 % вниз  | <b>(154)</b>             | <b>(893)</b>    | <b>(423)</b>     | <b>26</b>      | <b>(1 444)</b> |
| <b>31 грудня 2014 року</b> |   |                          |                 |                  |                |                |
| 3                          | При паралельному коригуванні на 1 % вгору | <b>9</b>                 | <b>37</b>       | <b>-</b>         | <b>1 107</b>   | <b>1 153</b>   |
| 4                          | При паралельному коригуванні на 1 % вниз  | <b>(9)</b>               | <b>(37)</b>     | <b>-</b>         | <b>(1 107)</b> | <b>(1 153)</b> |

Таблиця 28.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

| Рядок | Назва статті                       | 2015 рік |            |      |      | 2014 рік |            |      |      |
|-------|------------------------------------|----------|------------|------|------|----------|------------|------|------|
|       |                                    | гривня   | долари США | Євро | інші | гривня   | долари США | Євро | інші |
|       | <b>АКТИВИ</b>                      |          |            |      |      |          |            |      |      |
| 1     | Кошти в інших банках               | 17,2     | 8,7        | -    | -    | 12,6     | -          | -    | -    |
| 2     | Кредити та заборгованість клієнтів | 28,9     | -          | -    | -    | 23,2     | 10,0       | -    | -    |
|       | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                |          |            |      |      |          |            |      |      |
| 3     | Кошти банків                       | 20,1     | -          | -    | -    | 17,9     | -          | -    | -    |
| 4     | Кошти клієнтів:                    |          |            |      |      |          |            |      |      |
| 4.1   | Поточні рахунки                    | 10,6     | 0,9        | 0,1  | -    | 1,0      | 0,6        | -    | -    |
| 4.2   | Строкові кошти                     | 22,5     | 3,0        | 2,5  | -    | 2,9      | 6,7        | 5,5  | -    |
| 5     | Субординований борг                | -        | -          | -    | -    | -        | 4,3        | -    | -    |

Нарахування процентів здійснюється за фіксованою ставкою.



### Географічний ризик.

Нижче наводиться аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань.

**Таблиця 28.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2015 рік**

| (тис. грн.) |  |                |              |              |                |
|-------------|--|----------------|--------------|--------------|----------------|
| Рядок       | Назва статті   | Україна        | ОЕСР         | Інші країни  | Усього         |
|             | <b>Активи</b>  |                |              |              |                |
| 1           | Грошові кошти та їх еквіваленти                      | 20 060         | 1 403        | -            | 21 463         |
| 2           | Кошти в інших банках                                 | 41 964         | -            | -            | 41 964         |
| 3           | Кредити та заборгованість клієнтів                   | 183 572        | -            | -            | 183 572        |
| 4           | Цінні папери в портфелі банку на продаж              | 60             | 64           | -            | 124            |
| 5           | Інші фінансові активи                                | 3 387          | -            | -            | 3 387          |
| <b>6</b>    | <b>Усього фінансових активів</b>                     | <b>249 043</b> | <b>1 467</b> | <b>-</b>     | <b>250 510</b> |
|             | <b>Зобов'язання</b>                                  |                |              |              |                |
| 7           | Кошти клієнтів                                       | 120 098        | -            | 1 017        | 121 115        |
| 8           | Інші фінансові зобов'язання                          | 3 860          | -            | 3            | 3 863          |
| <b>9</b>    | <b>Усього фінансових зобов'язань</b>                 | <b>123 958</b> | <b>-</b>     | <b>1 020</b> | <b>124 978</b> |
| 10          | Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 125 085        | 1 467        | (1 020)      | 125 532        |
| 11          | Зобов'язання кредитного характеру                    | 48 255         | -            | -            | 48 255         |

**Таблиця 28.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2014 рік**

| (тис. грн.) |  |                |            |             |                |
|-------------|--|----------------|------------|-------------|----------------|
| Рядок       | Назва статті   | Україна        | ОЕСР       | Інші країни | Усього         |
|             | <b>Активи</b>  |                |            |             |                |
| 1           | Грошові кошти та їх еквіваленти                      | 12 965         | 177        | -           | 13 142         |
| 2           | Кредити та заборгованість клієнтів                   | 118 497        | -          | -           | 118 497        |
| 3           | Цінні папери в портфелі банку на продаж              | 60             | -          | -           | 60             |
| 4           | Інші фінансові активи                                | 670            | -          | -           | 670            |
| <b>5</b>    | <b>Усього фінансових активів</b>                     | <b>132 192</b> | <b>177</b> | <b>-</b>    | <b>132 369</b> |
|             | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                  |                |            |             |                |
| 6           | Кошти клієнтів                                       | 18 015         | -          | 45          | 18 060         |
| 7           | Інші фінансові зобов'язання                          | 285            | -          | -           | 285            |
| <b>8</b>    | <b>Усього фінансових зобов'язань</b>                 | <b>18 300</b>  | <b>-</b>   | <b>45</b>   | <b>18 345</b>  |
| 9           | Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 113 892        | 177        | (45)        | 114 024        |
| 10          | Зобов'язання кредитного характеру                    | 16 784         | -          | -           | 16 784         |

### Концентрація інших ризиків

Концентрація є зосередженням ризику, тобто його нерівномірним розподілом між об'єктами. Концентрація виникає, якщо актив або зобов'язання Банку, які характеризуються спільним фактором, перевищують певну межу його капіталу.

Для нейтралізації концентрації Банком використовується диверсифікація – метод пом'якшення ризику шляхом розосередження вкладень та обмеження впливу фактора ризику за рахунок уникнення надмірної концентрації за одним портфелем. Цей метод передбачає пошук та поєднання портфельів, які за однакових умов призводять до різних, не обов'язково протилежних результатів. Це метод пом'якшення ризику, який застосовується як до активних, так і до пасивних операцій Банку.

### Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик, що загрожує доходам і капіталу внаслідок неспроможності Банку вчасно, в повному обсязі та з мінімальними втратами покрити потреби у грошових коштах для виконання

своїх грошових зобов'язань. Ризик ліквідності поділяється на ризик ринкової ліквідності та ризик неплатоспроможності. Перший ризик пов'язаний зі збитками, на які наражається Банк через неспроможність залучити кошти на ринку. Другий ризик полягає у тому, що Банк не може виконати свої зобов'язання перед контрагентами через нестачу високоліквідних активів.

Рівень толерантності Банку до ризику ліквідності визначається системою нормативів Національного банку України, а також внутрішніми обмеженнями, що накладаються Банком на структуру активів і пасивів. Внутрішні вимоги до управління ліквідністю відповідають вимогам Національного банку України.

Для управління ризиком ліквідності Банк використовує трирівневу систему:

- стратегічне управління на етапі створення Бізнес-плану у вигляді планових обсягів та структури активів та зобов'язань;
- тактичне управління шляхом встановлення вимог та обмежень Комітетом з управління активами і пасивами;
- оперативне управління, що полягає у приведенні у відповідність вхідних та вихідних грошових потоків та здійснюється Казначейством на щоденній основі.

Комітет з управління активами та пасивами відповідає за організацію контролю за нормативними показниками ліквідності та за стратегіями їх досягнення, встановлює максимальні ліміти на обсяг наданих кредитів у відсотках до загальної суми активів та пропорційно капіталу.

Побудова прогнозу грошових потоків дозволяє контролювати зміни позиції ліквідності Банку при реалізації потенційних подій, спроможних негативно вплинути на структуру активно-пасивних операцій, визначати перелік таких подій та їх кількісний вплив на баланс, описувати управлінські рішення, необхідні для коригування позиції ліквідності при несприятливому розвитку бізнесу та ефективності цих рішень для ліквідності Банку.

Базовими інструментами оцінки грошової позиції Банку, що утворюється вхідними та вихідними грошовими потоками, є звіт з розривів за строковістю активів і пасивів та звіт-прогноз грошових потоків.

Звіт за строковістю активів та пасивів відображає грошові потоки від фактично укладених активних і пасивних операцій за остаточними строками погашення.

Звіт-прогноз грошових потоків консолідує інформацію про грошові потоки, що виникають з фактичного балансу, із прогнозами грошових потоків, джерелом яких є прогнозований розвиток Банку (бізнес-план, прогнози бізнес-підрозділів).

Найбільш складним завданням управління ліквідністю Банку є підтримка оптимального співвідношення між ліквідністю та прибутковістю, що потребує підтримки оптимальної структури балансу Банка.

На підставі наведених звітів, Комітет з управління активами та пасивами приймає рішення про стан ліквідності Банку.

У випадку існування достатнього профіциту ліквідності Комітет ініціює збір пропозицій від бізнес-підрозділів відносно можливостей використання профіциту ресурсів, або бізнес-підрозділи ініціюють розгляд своїх пропозицій на засіданнях комітету. Комітет визначає оптимальне використання тимчасово вільних ресурсів. У випадку, якщо такі вкладення несуть за собою кредитний ризик, прерогативою Кредитного комітету є встановлення лімітів на ці активні операції.

У випадку виникнення дефіциту ліквідності, Комітет формулює завдання із залучення фінансових ресурсів на ринку.

В межах стратегії управління ризиком ліквідності Банк утримує портфель ліквідних активів.

Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає в забезпеченні постійного достатнього рівня ліквідності для погашення своїх зобов'язань в належні терміни, як в звичайних умовах, так і в умовах кризи, не зазнавши при цьому невинуватих збитків та без ризику для репутації Банку.

Банк намагається активно підтримувати диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, які включають кошти, залучені за рахунок збільшення статутного капіталу, кредити, залучені від інших банків, депозити юридичних та фізичних осіб.

Для підтримки короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити та кошти на поточних рахунках, укладає угоди про зворотній викуп, купує та продає іноземну валюту та цінні папери. Для підтримки довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, розглядає можливість емісії довгострокових боргових цінних паперів, продає активи, такі як цінні папери, регулює свою політику у відношенні процентних ставок та намагається зменшити видатки.

Періоди погашення активів та зобов'язань та можливість зміни, за прийнятною ціною, зобов'язань, за якими нараховуються відсотки, в терміни їх погашення - це важливі фактори при оцінці ліквідності Банку та ризику, який виникає внаслідок зміни відсоткових ставок та курсів обміну валют.

Банк на щоденній основі дотримується обов'язкових показників ліквідності у відповідності з вимогами регулятора. Ці показники включають:

- показник миттєвої ліквідності;
- показник поточної ліквідності;
- показник короткострокової ліквідності.

Оперативне управління ліквідністю Банку здійснює Казначейство.

Протягом 2015 року Банк дотримувався нормативів ліквідності, не порушував норм обов'язкового резервування залучених коштів на кореспонденському рахунку в Національному банку України.

Банк здійснює аналіз ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих грошових потоків. Банком не порушувались умови договорів на залучення коштів, всі зобов'язання виконувались Банком у встановлений строк.

Аналіз ризику ліквідності відображений у таблицях 28.8, 28.9, 28.10, 28.11 (наведені нижче).

**Таблиця 28.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2015 рік.**

(тис.грн.)

| Рядок    | Назва статті   | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього         |
|----------|--|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|----------------|
| 1        | Кошти клієнтів:  | 85 516                    | 15 051          | 22 754           | 1 906                  | 7 400         | 132 627        |
| 1.1      | Кошти фізичних осіб  | 25 876                    | 5 180           | 17 290           | 1 906                  | 7 400         | 57 652         |
| 1.2      | Інші   | 59 640                    | 9 871           | 5 464            | -                      | -             | 74 975         |
| 2        | Інші фінансові зобов'язання  | 3 863                     | -               | -                | -                      | -             | 3 863          |
| 3        | Інші зобов'язання кредитного характеру                                   | 48 255                    | -               | -                | -                      | -             | 48 255         |
| <b>4</b> | <b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b> | <b>137 634</b>            | <b>15 051</b>   | <b>22 754</b>    | <b>1 906</b>           | <b>7 400</b>  | <b>184 745</b> |

У таблиці відображені зобов'язання Банку станом на звітну дату за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань кредитного характеру. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

**Таблиця 28.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2014 рік.**

(тис.грн.)

| Рядок    | Назва статті   | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього        |
|----------|--|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|---------------|
| 1        | Кошти клієнтів:  | 15 579                    | 8               | 37               | 285                    | 3 033         | 18 942        |
| 1.1      | Кошти фізичних осіб  | 9 363                     | 8               | 37               | 285                    | 3 033         | 12 726        |
| 1.2      | Інші   | 6 216                     | -               | -                | -                      | -             | 6 216         |
| 2        | Інші фінансові зобов'язання  | 285                       | -               | -                | -                      | -             | 285           |
| 3        | Інші зобов'язання кредитного характеру                                   | 16 784                    | -               | -                | -                      | -             | 16 784        |
| <b>4</b> | <b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b> | <b>32 648</b>             | <b>8</b>        | <b>37</b>        | <b>285</b>             | <b>3 033</b>  | <b>36 011</b> |

В своїй практиці Банк для управління ліквідністю не використовує аналіз за недисконтованими грошовими потоками. Натомість, Банк контролює свою ліквідність за строками погашення відповідно очікуваних грошових потоків за амортизованою вартістю, які наведені у таблицях 28.10 та 28.11.

**Таблиця 28.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2015 рік**

(тис.грн.)

| Рядок     | Назва статті   | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років  | Усього         |
|-----------|--|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|----------------|----------------|
|           | <b>Активи</b>  |                           |                 |                  |                        |                |                |
| 1         | Грошові кошти та їх еквіваленти                      | 21 463                    | -               | -                | -                      | -              | 21 463         |
| 2         | Кошти в інших банках                                 | 28 737                    | -               | 13 227           | -                      | -              | 41 964         |
| 3         | Кредити та заборгованість клієнтів                   | 31 240                    | 36 156          | 115 858          | 318                    | -              | 183 572        |
| 4         | Цінні папери в портфелі банку на продаж              | 124                       | -               | -                | -                      | -              | 124            |
| 5         | Інші фінансові активи                                | 3 387                     | -               | -                | -                      | -              | 3 387          |
| <b>6</b>  | <b>Усього фінансових активів</b>                     | <b>84 951</b>             | <b>36 156</b>   | <b>129 085</b>   | <b>318</b>             | <b>-</b>       | <b>250 510</b> |
|           | <b>Зобов'язання</b>                                  |                           |                 |                  |                        |                |                |
| 7         | Кошти клієнтів                                       | 84 584                    | 13 724          | 19 865           | 312                    | 2 630          | 121 115        |
| 8         | Інші фінансові зобов'язання                          | 3 863                     | -               | -                | -                      | -              | 3 863          |
| 9         | <b>Усього фінансових зобов'язань</b>                 | <b>88 447</b>             | <b>13 724</b>   | <b>19 865</b>    | <b>312</b>             | <b>2 630</b>   | <b>124 978</b> |
| <b>10</b> | <b>Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2015</b>   | <b>(3 496)</b>            | <b>22 432</b>   | <b>109 220</b>   | <b>6</b>               | <b>(2 630)</b> | <b>125 532</b> |
| <b>11</b> | <b>Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня 2015</b> | <b>(3 496)</b>            | <b>18 936</b>   | <b>128 156</b>   | <b>128 162</b>         | <b>125 532</b> |                |

**Таблиця 28.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2014 рік**

(тис.грн.)

| Рядок               | Назва статті                                       | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього         |
|---------------------|--|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|----------------|
| <b>Активи</b>       |  |                           |                 |                  |                        |               |                |
| 1                   | Грошові кошти та їх еквіваленти                    | 13 142                    | -               | -                | -                      | -             | 13 142         |
| 2                   | Кредити та заборгованість клієнтів                 | 1 605                     | 3 682           | -                | 113 210                | -             | 118 497        |
| 3                   | Цінні папери в портфелі банку на продаж            | 60                        | -               | -                | -                      | -             | 60             |
| 4                   | Інші фінансові активи                              | 670                       | -               | -                | -                      | -             | 670            |
| <b>5</b>            | <b>Усього фінансових активів</b>                   | <b>15 477</b>             | <b>3 682</b>    | <b>-</b>         | <b>113 210</b>         | <b>-</b>      | <b>132 369</b> |
| <b>Зобов'язання</b> |  |                           |                 |                  |                        |               |                |
| 6                   | Кошти клієнтів                                     | 15 573                    | -               | -                | 89                     | 2 398         | 18 060         |
| 7                   | Інші фінансові зобов'язання                        | 217                       | 39              | 11               | -                      | 18            | 285            |
| <b>8</b>            | <b>Усього фінансових зобов'язань</b>               | <b>15 790</b>             | <b>39</b>       | <b>11</b>        | <b>89</b>              | <b>2 416</b>  | <b>18 345</b>  |
| 9                   | Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2014 року   | (313)                     | 3 643           | (11)             | 113 121                | (2 416)       | 114 024        |
| 10                  | Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня 2014 року | (313)                     | 3 330           | 3 319            | 116 440                | 114 024       |                |

#### Примітка 29. Управління капіталом

Одним з найважливіших показників діяльності Банку є регулятивний капітал, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які приймаються в процесі діяльності Банку та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості і стабільності Банку. При управлінні капіталом Банк ставить за мету виконання вимог Національного банку України щодо мінімального розміру капіталу та покриття капіталом активних операцій для забезпечення безперервного функціонування Банку, підтримання високого рівня платоспроможності, необхідного для провадження діяльності та максимізації рентабельності капіталу.

Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів Національного банку України, а також методу стрес-тестувань ризиків, на які наражається Банк у процесі своєї діяльності, та їх впливу на прибутковість та капітал, а також інших методів.

При аналізі достатності капіталу та впливу ризиків, що приймає на себе Банк, дотримується основний принцип: розмір капіталізації Банку повинен бути достатнім для досягнення оптимальних параметрів обсягу операцій та ліквідності.

На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює сумі регулятивного капіталу (Н1). Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2015 року, складає 129 939 тис.грн. (в 2014 році – 124 375 тис.грн.).

Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу здійснюється на підставі щомісячних звітів та розрахунків, які перевіряються Управлінням ризик-менеджменту. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку. Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю. Наглядовою Радою Банку затверджено план капіталізації Банку (збільшення статутного капіталу до розміру нормативних вимог Національного банку України).

Протягом звітного року Банк дотримувався встановлених нормативів капіталу.

Відповідно до вимог НБУ банки мають підтримувати норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні не нижчому 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахованого відповідно до вимог НБУ. За результатами діяльності Банку за 2015 рік адекватність регулятивного капіталу Банку становила 47,68%, що значно перевищує мінімальне нормативне значення.

Таблиця 29.1. Структура регулятивного капіталу

| (тис.грн.) |  |                |                |
|------------|--|----------------|----------------|
| Рядок      | Назва статті   | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2014 |
| 1          | Основний капітал (ОК)  | 115 925        | 115 885        |
| 1.1        | Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал                    | 112 417        | 112 417        |
| 1.2        | Загальні резерви та резервні фонди                                     | 3 508          | 3 468          |
| 1.3        | Зменшення ОК   | (9 447)        | (225)          |
| 1.3.1      | нематеріальні активи за мінусом зносу                                  | (9 402)        | (222)          |
| 1.3.2      | капітальні вкладення у нематеріальні активи                            | (45)           | (3)            |
|            | <b>Основний капітал (ОК) - капітал 1-го рівня</b>                      | <b>106 478</b> | <b>115 660</b> |
|            | <b>% до суми основного та додаткового капіталу</b>                     | <b>82,04%</b>  | <b>92,99%</b>  |
| 2          | Додатковий капітал (ДК)  | 23 315         | 8 715          |
| 2.1.       | Резерви під стандартну кредитну заборгованість                         | 944            | 2              |
| 2.2.       | Результат переоцінки основних засобів                                  | 5 207          | 5 207          |
| 2.3.       | Розрахунковий прибуток поточного року                                  | 13 697         | 791            |
| 2.4.       | Прибуток минулих років   | 3 467          | 2 715          |
|            | <b>Додатковий капітал до розрахунку - капітал 2-го рівня</b>           | <b>23 315</b>  | <b>8 715</b>   |
|            | <b>% до суми основного та додаткового капіталу</b>                     | <b>17,96%</b>  | <b>7,01%</b>   |
| <b>3</b>   | <b>Усього регулятивного капіталу</b>                                   | <b>129 793</b> | <b>124 375</b> |
| 4          | Активи, зважені з урахуванням ризику                                   | 270 642        | 131 665        |
| 5          | Сукупна відкрита валютна позиція                                       | 1 869          | 916            |
| <b>6</b>   | <b>Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2, не менше 10%)</b> | <b>47,68%</b>  | <b>93,81%</b>  |

Показники таблиці 29.1 розраховані з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу.

Враховуючи, що Банк здійснює свою діяльність в Україні та має лише кореспондентські рахунки в країнах ОЕСР розрахунок структури капіталу Банку на основі Базельської угоди про капітал не здійснюється.

#### Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку

*а) розгляд справ у суді.* В процесі звичайного ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії. Станом на 31 грудня 2015 року сума умовних зобов'язань Банку, що можуть виникнути внаслідок розгляду судових позовів, складає 17 тис.грн. За оцінкою керівництва, ймовірність вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, незначна, тому забезпечення не створювалось.

*б) потенційні податкові зобов'язання.* Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Станом на 31 грудня 2015 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення відповідного законодавства обґрунтоване і позиція Банку по податкових питаннях не зміниться. Відповідно, інформація щодо потенційних податкових зобов'язань Банку в даній фінансовій звітності не розкривається.

*в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.* Станом на 31.12.2015 року загальна сума зобов'язань Банку за угодами на придбання капітальних інвестицій становить 2 433 тис. грн. Станом на 31.12.2014 року контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів відсутні.

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

За невідомною орендою або суборендою у звітному та попередньому роках угод не укладалось.

#### *д) зобов'язання з кредитування.*

Станом на 31 грудня 2015 року, а також на 31 грудня 2014 року Банк не має непередбачених зобов'язань із кредитування.

**Таблиця 30.1. Структура зобов'язань з кредитування**

| (тис.грн.) |   |                |                |
|------------|---|----------------|----------------|
| Рядок      | Назва статті  | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2014 |
| <b>1</b>   | <b>Зобов'язання з кредитування, що надані</b>                               | <b>28 866</b>  | <b>16 784</b>  |
| 1.1        | Невикористані кредитні лінії  | 28 866         | 16 784         |
| 2          | Гарантії видані   | 19 389         | -              |
| 3          | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням                      | (582)          | (3)            |
| <b>4</b>   | <b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b> | <b>47 673</b>  | <b>16 781</b>  |

**Таблиця 30.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

| (тис.грн.) |               |                |                |
|------------|---------------|----------------|----------------|
| Рядок      | Назва статті  | 31 грудня 2015 | 31 грудня 2014 |
| 1          | Гривня        | 47 673         | 16 781         |
| 2          | Долар США     | -              | -              |
| 3          | Євро          | -              | -              |
| <b>4</b>   | <b>Усього</b> | <b>47 673</b>  | <b>16 781</b>  |

Станом на 31 грудня 2015 року, а також на 31 грудня 2014 року Банк не має активів, що надані в заставу, та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними

**Примітка 31. Похідні фінансові інструменти**

Валютні похідні фінансові інструменти, з якими Банк проводить операції, звичайно є предметом торгівлі на позабіржовому ринку із професійними учасниками, яка здійснюється на договірних умовах. Похідні фінансові інструменти мають або потенційно вигідні умови (і є активами), або потенційно невідгідні умови (і є зобов'язаннями) у результаті коливань процентних ставок на ринку, курсів обміну валют чи інших перемінних чинників відносно умов цих інструментів. Сукупна справедлива вартість похідних фінансових активів і зобов'язань може час від часу істотно змінюватись.

У нижченаведеній таблиці представлена інформація про справедливу вартість, на звітну дату заборгованості за валютними своповими угодами, укладеними Банком, за валютами. До таблиці включені договори із датою розрахунків після відповідної звітної дати, і вона відображає валові суми за цими угодами до взаємозаліку позицій (та платежів) за кожним контрагентом. Ці договори мають короткостроковий характер.

**Таблиця 31.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку**

| (тис.грн.) |                                   |               |   |  |   |  |
|------------|-----------------------------------|---------------|---|--|---|--|
| Ря-<br>док | Найменування статті               | Приміт-<br>ка | 31 грудня 2015                                  |  | 31 грудня 2014                                  |  |
|            |                                   |               | додатне<br>значення<br>справедливої<br>вартості | від'ємне<br>значення<br>справедливої<br>вартості | додатне<br>значення<br>справедливої<br>вартості | від'ємне<br>значення<br>справедливої<br>вартості |
| 1          | Контракти своп                    | 12            | 1 609   | -  | -   | -  |
| <b>2</b>   | <b>Чиста справедлива вартість</b> |               | <b>1 609</b>                                    |  |   |  |

В 2015 та 2014 роках Банк не здійснював операції хеджування

**Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Справедлива вартість є ціною, 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 або зобов'язання;
- або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють у своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

#### **Фінансові інструменти, які відображаються за справедливою вартістю**

Вартість грошових коштів та їх еквівалентів, цінних паперів в портфелі на продаж та короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Справедливу вартість акцій у портфелі Банку на продаж достовірно визначити неможливо, оскільки такі акції вільно не обертаються на ринку та щодо них відсутні котирування. Ці акції відображаються на дату балансу за їх собівартістю.

#### **Кредити та дебіторська заборгованість, які відображаються за амортизованою вартістю**

Справедлива вартість фінансових інструментів із плаваючою процентною ставкою зазвичай дорівнює їхній балансовій вартості. Очікувана справедлива вартість інструментів, які мають фіксовану процентну ставку, базується на очікуваних майбутніх потоках грошових коштів, які передбачається отримати від дисконтування за ринковими процентними ставками для нових інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Ставки дисконтування залежать від валюти, терміну погашення інструмента та кредитного ризику контрагента.

#### **Зобов'язання, які відображаються за амортизованою вартістю**

Очікувана справедлива вартість інструментів із фіксованими процентними ставками та визначеним терміном погашення, ринкову ціну яких неможливо визначити, оцінюється на основі очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих із застосуванням ринкових процентних ставок для нових інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Справедлива вартість зобов'язань, які підлягають погашенню на вимогу або після завчасного повідомлення, розраховується як сума кредиторської заборгованості, яка підлягає погашенню на вимогу, дисконтованої із першої дати, на яку ця сума може вимагатися до погашення.

Вартість короткострокових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином.

*Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1)* – Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, які вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

*Методика оцінки із використанням інформації, яка піддається спостереженню (Рівень 2)* – Оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

*Методика оцінки із використанням інформації, яка відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3)* – Оцінки базуються на інформації, яка піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості.



**Таблиця 32.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2015 рік**

| Рядок     | Назва статті   | Справедлива вартість за різними моделями оцінки |   |   | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|-----------|--|---|---|---|-----------------------------|---------------------------|
|           |  | ринкові котирування (рівень I)                  | модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II) | модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III) |                             |                           |
|           | <b>АКТИВИ</b>  |   |   |   |                             |                           |
| 1         | Грошові кошти та їх еквіваленти:   | 21 463  | -   | -   | 21 463                      | 21 463                    |
| 1.1       | готівкові кошти  | 9 512   | -   | -   | 9 512                       | 9 512                     |
| 1.2       | кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)             | 10 549  | -   | -   | 10 549                      | 10 549                    |
| 1.3       | кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках              | 1 402   | -   | -   | 1 402                       | 1 402                     |
| 2         | Кошти в інших банках:  | -   | -   | 41 964  | 41 964                      | 41 964                    |
| 2.1       | депозити в інших банках  | -   | -   | 13 224  | 13 224                      | 13 224                    |
| 2.2       | Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик | -   | -   | 28 740  | 28 740                      | 28 740                    |
| 3         | Кредити та заборгованість клієнтів:  | -   | -   | 188 913   | 188 913                     | 183 572                   |
| 3.1       | кредити юридичним особам   | -   | -   | 161 898   | 161 898                     | 157 570                   |
| 3.2       | кредити фізичним особам – підприємцям  | -   | -   | 26 000  | 26 000                      | 25 055                    |
| 3.3       | кредити на поточні потреби фізичним особам                                   | -   | -   | 501   | 501                         | 464                       |
| 3.4       | інші кредити фізичним особам   | -   | -   | 514   | 514                         | 483                       |
| 4         | Цінні папери в портфелі банку на продаж                                      | -   | -   | 124   | 124                         | 124                       |
| 4.1       | акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком              | -   | -   | 124   | 124                         | 124                       |
| 5         | Інші фінансові активи:   | -   | 1 609   | 1 778   | 3 387                       | 3 387                     |
| 5.1       | похідні фінансові активи   | -   | 1 609   | -   | 1 609                       | 1 609                     |
| 5.2       | грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)          | -   | -   | 1 686   | 1 686                       | 1 686                     |
| 5.3       | інші фінансові активи  | -   | -   | 92  | 92                          | 92                        |
| 6         | Основні засоби та нематеріальні активи                                       | -   | 9 163   | 11 576  | 20 739                      | 20 739                    |
| 6.1       | будівлі, споруди та передавальні пристрої                                    | -   | 9 163   | -   | 9 163                       | 9 163                     |
| 6.2.      | інші основні засоби  | -   | -   | 2 174   | 2 174                       | 2 174                     |
| 6.3       | нематеріальні активи   | -   | -   | 9 402   | 9 402                       | 9 402                     |
| <b>7</b>  | <b>Усього активів</b>  | <b>21 463</b>                                   | <b>10 772</b>   | <b>244 355</b>  | <b>276 590</b>              | <b>271 249</b>            |
|           | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>  |   |   |   |                             |                           |
| 8         | Кошти клієнтів:  | -   | -   | 121 487   | 121 487                     | 121 115                   |
| 8.1       | інші юридичні особи  | -   | -   | 73 627  | 73 627                      | 73 658                    |
| 8.2       | фізичні особи  | -   | -   | 47 860  | 47 860                      | 47 457                    |
| 9         | Інші фінансові зобов'язання:   | -   | -   | 3 863   | 3 863                       | 3 863                     |
| 9.1       | кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками              | -   | -   | 370   | 370                         | 370                       |
| 9.2       | кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою                | -   | -   | 3 123   | 3 123                       | 3 123                     |
| 9.3       | гарантійне покриття для забезпечення розрахунків по укладеним договорам      | -   | -   | 44  | 44                          | 44                        |
| 9.4       | заставна плата за ключі  | -   | -   | 51  | 51                          | 51                        |
| 9.5       | інші фінансові зобов'язання  | -   | -   | 275   | 275                         | 275                       |
| <b>10</b> | <b>Усього зобов'язань</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>125 350</b>  | <b>125 350</b>              | <b>124 978</b>            |

**Таблиця 32.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2014 рік**

| Рядок    | Назва статті  | Справедлива вартість за різними моделями оцінки |   |   | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|----------|---|---|---|---|-----------------------------|---------------------------|
|          |   | ринкові котирування (рівень I)                  | модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II) | модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III) |                             |                           |
|          | <b>АКТИВИ</b>   |   |   |   |                             |                           |
| 1        | Грошові кошти та їх еквіваленти:  | 13 142  | -   | -   | 13 142                      | 13 142                    |
| 1.1      | готівкові кошти   | 2 706   | -   | -   | 2 706                       | 2 706                     |
| 1.2      | кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)        | 6 413   | -   | -   | 6 413                       | 6 413                     |
| 1.3      | кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках         | 4 023   | -   | -   | 4 023                       | 4 023                     |
| 2        | Кредити та заборгованість клієнтів:                                     | -   | -   | 118 497   | 118 497                     | 118 497                   |
| 2.1      | кредити юридичним особам  | -   | -   | 118 233   | 118 233                     | 118 233                   |
| 2.2      | іпотечні кредити фізичних осіб  | -   | -   | 140   | 140                         | 140                       |
| 2.3      | кредити на поточні потреби фізичним особам                              | -   | -   | 124   | 124                         | 124                       |
| 3        | Цінні папери в портфелі банку на продаж                                 | -   | -   | 60  | 60                          | 60                        |
| 3.1      | акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком         | -   | -   | 60  | 60                          | 60                        |
| 4        | Інші фінансові активи:  | -   | -   | 670   | 670                         | 670                       |
| 4.1      | дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками          | -   | -   | 81  | 81                          | 81                        |
| 4.2      | грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)     | -   | -   | 562   | 562                         | 562                       |
| 4.3      | інші фінансові активи   | -   | -   | 27  | 27                          | 27                        |
| 5        | Основні засоби та нематеріальні активи                                  | -   | 9 459   | 1 320   | 10 779                      | 10 779                    |
| 5.1      | будівлі, споруди та передавальні пристрої                               | -   | 9 459   | -   | 9 459                       | 9 459                     |
| 5.2.     | інші основні засоби   | -   | -   | 1 098   | 1 098                       | 1 098                     |
| 5.3      | нематеріальні активи  | -   | -   | 222   | 222                         | 222                       |
| <b>6</b> | <b>Усього активів</b>   | <b>13 142</b>                                   | <b>9 459</b>  | <b>120 547</b>  | <b>143 148</b>              | <b>143 148</b>            |
|          | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>   |   |   |   |                             |                           |
| 7        | Кошти клієнтів:   | -   | -   | 18 060  | 18 060                      | 18 060                    |
| 7.1      | державні та громадські організації                                      | -   | -   | 15  | 15                          | 15                        |
| 7.2      | інші юридичні особи   | -   | -   | 6 201   | 6 201                       | 6 201                     |
| 7.3      | фізичні особи   | -   | -   | 11 844  | 11 844                      | 11 844                    |
| 8        | Інші фінансові зобов'язання:  | -   | -   | 285   | 285                         | 285                       |
| 8.1      | кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками         | -   | -   | 23  | 23                          | 23                        |
| 8.2      | кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою           | -   | -   | 209   | 209                         | 209                       |
| 8.3      | гарантійне покриття для забезпечення розрахунків по укладеним договорам | -   | -   | 20  | 20                          | 20                        |
| 8.4      | заставна плата за ключі   | -   | -   | 15  | 15                          | 15                        |
| 8.5      | інші фінансові зобов'язання   | -   | -   | 18  | 18                          | 18                        |
| <b>9</b> | <b>Усього зобов'язань</b>   |   |   | <b>18 345</b>   | <b>18 345</b>               | <b>18 345</b>             |

Для активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Банк визначає факт переведення між рівнями джерел ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на

підставі вихідних даних самого найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Протягом 2015 та 2014 років змін рівнів ієрархії для активів і зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, не відбувалося.

Банк не утримує застави, яку дозволено продавати чи перезаставляти.

### Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 33.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2015 рік

(тис.грн.)

| Рядок    | Назва статті   | Кредити та дебіторська заборгованість | Активи, доступні для продажу | Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку |   | Усього         |
|----------|--|---------------------------------------|------------------------------|---|---|----------------|
|          |  |                                       |                              | торгові активи  | активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |                |
|          | <b>АКТИВИ</b>  |                                       |                              |   |   |                |
| 1        | Грошові кошти та їх еквіваленти:   | 21 463                                | -                            | -   | -   | 21 463         |
| 1.1      | готівкові кошти  | 9 512                                 | -                            | -   | -   | 9 512          |
| 1.2      | кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)             | 10 549                                | -                            | -   | -   | 10 549         |
| 1.3      | кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках              | 1 402                                 | -                            | -   | -   | 1 402          |
| 2        | Кошти в інших банках:  | 41 964                                | -                            | -   | -   | 41 964         |
| 2.1      | депозити в інших банках  | 13 224                                | -                            | -   | -   | 13 224         |
| 2.2      | Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик | 28 740                                | -                            | -   | -   | 28 740         |
| 3        | Кредити та заборгованість клієнтів:  | 183 572                               | -                            | -   | -   | 183 572        |
| 3.1      | кредити юридичним особам   | 157 570                               | -                            | -   | -   | 157 570        |
| 3.2      | кредити фізичним особам – підприємцям  | 25 055                                | -                            | -   | -   | 25 055         |
| 3.3      | кредити на поточні потреби фізичним особам                                   | 464                                   | -                            | -   | -   | 464            |
| 3.4      | інші кредити фізичним особам   | 483                                   | -                            | -   | -   | 483            |
| 4        | Цінні папери в портфелі банку на продаж                                      | -                                     | 124                          | -   | -   | 124            |
| 5        | Інші фінансові активи:   | 1 778                                 | -                            | 1 609   | -   | 3 387          |
| 5.1      | похідні фінансові активи   | -                                     | -                            | 1 609   | -   | 1 609          |
| 5.2      | грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)          | 1 686                                 | -                            | -   | -   | 1 686          |
| 5.3      | інші фінансові активи  | 92                                    | -                            | -   | -   | 92             |
| <b>6</b> | <b>Усього фінансових активів</b>   | <b>248 777</b>                        | <b>124</b>                   | <b>1 609</b>  | <b>-</b>  | <b>250 510</b> |

Таблиця 33.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2014 рік

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті  | Кредити та дебіторська заборгованість | Активи, доступні для продажу | Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку |   | Усього         |
|-------|---|---------------------------------------|------------------------------|---|---|----------------|
|       |   |                                       |                              | торгові активи  | активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |                |
|       | <b>АКТИВИ</b>   |                                       |                              |   |   |                |
| 1     | Грошові кошти та їх еквіваленти:                                    | 13 142                                | -                            | -   | -   | 13 142         |
| 1.1   | готівкові кошти   | 2 706                                 | -                            | -   | -   | 2 706          |
| 1.2   | кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)    | 6 413                                 | -                            | -   | -   | 6 413          |
| 1.3   | кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках     | 4 023                                 | -                            | -   | -   | 4 023          |
| 2     | Кредити та заборгованість клієнтів:                                 | 118 497                               | -                            | -   | -   | 118 497        |
| 2.1   | кредити юридичним особам  | 118 233                               | -                            | -   | -   | 118 233        |
| 2.2   | іпотечні кредити фізичних осіб                                      | 140                                   | -                            | -   | -   | 140            |
| 2.3   | кредити на поточні потреби фізичним особам                          | 124                                   | -                            | -   | -   | 124            |
| 3     | Цінні папери в портфелі банку на продаж                             | -                                     | 60                           | -   | -   | 60             |
| 4     | Інші фінансові активи:  | 670                                   | -                            | -   | -   | 670            |
| 4.1   | дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками      | 81                                    | -                            | -   | -   | 81             |
| 4.2   | грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття) | 562                                   | -                            | -   | -   | 562            |
| 4.3   | інші фінансові активи   | 27                                    | -                            | -   | -   | 27             |
|       | <b>Усього фінансових активів</b>                                    | <b>132 309</b>                        | <b>60</b>                    | -   | -   | <b>132 369</b> |

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років всі фінансові зобов'язання Банку обліковуються за амортизованою вартістю.

#### Примітка 34. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 2015 року

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Найбільші учасники (акціонери банку) | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|---|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка грн.- 21%-36% ) | -                                    | 267                              | 50                   |
| 2     | Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2015                 | -                                    | (16)                             | (1)                  |
| 3     | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн.15%)                            | 14                                   | 920                              | 183                  |
| 4     | Резерви за зобов'язаннями   | -                                    | 9                                | 8                    |

**Таблиця 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік**

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                               | Найбільші учасники (акціонери банку) | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1     | Процентні доходи                           | -                                    | 10                               | 1                    |
| 2     | Процентні витрати                          | -                                    | (30)                             | -                    |
| 3     | Комісійні доходи                           | 4                                    | 22                               | 3                    |
| 4     | Інші операційні доходи                     | -                                    | 1                                | -                    |
| 5     | Адміністративні та інші операційні витрати | -                                    | (3 778)                          | -                    |

**Таблиця 34.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2015 року**

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті      | Найбільші учасники (акціонери банку) | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|-------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1     | Інші зобов'язання | -                                    | 154                              | 130                  |

**Таблиця 34.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2015 року**

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Найбільші учасники (акціонери банку) | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1     | Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року     | -                                    | 459                              | 70                   |
| 2     | Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року | -                                    | 501                              | 70                   |

**Таблиця 34.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 2014 року**

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Найбільші учасники (акціонери банку) | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18%) | -                                    | 44                               | -                    |
| 2     | Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2014      | -                                    | (1)                              | -                    |
| 3     | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: в гривнях 2%)           | 126                                  | 221                              | 292                  |
| 4     | Резерви за зобов'язаннями  | -                                    | 1                                | -                    |

**Таблиця 34.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік**

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                               | Найбільші учасники (акціонери банку) | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1     | Процентні доходи                           | -                                    | 8                                | 7                    |
| 2     | Процентні витрати                          | -                                    | (1)                              | 3                    |
| 3     | Комісійні доходи                           | 8                                    | 1                                | 365                  |
| 4     | Інші операційні доходи                     | -                                    | 70                               | 2                    |
| 5     | Адміністративні та інші операційні витрати | 1                                    | 27                               | -                    |

**Таблиця 34.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2014 року**

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті      | Найбільші учасники (акціонери банку) | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|-------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1     | Інші зобов'язання | -                                    | 25                               | -                    |

**Таблиця 34.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2014 року**

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Найбільші учасники (акціонери банку) | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1     | Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року     | -                                    | 564                              | 809                  |
| 2     | Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року | -                                    | 570                              | 946                  |

**Таблиця 34.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                | 2015 рік       |                         | 2014 рік       |                         |
|-------|-----------------------------|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
|       |                             | витрати        | нараховане зобов'язання | витрати        | нараховане зобов'язання |
| 1     | Поточні виплати працівникам | (2 694)        | 991                     | (1 745)        | 365                     |
| 2     | Виплати під час звільнення  | (68)           | 25                      | (16)           | 4                       |
| 3     | <b>Всього</b>               | <b>(2 762)</b> | <b>1 016</b>            | <b>(1 761)</b> | <b>369</b>              |

Протягом 2015 та 2014 років бонуси управлінському персоналу не виплачувалися.

**Примітка 35. Події після дати балансу**

В лютому 2016 року Наглядовою Радою було прийняте рішення щодо погодження Плану капіталізації Банку. На виконання вимог постанови Правління Національного банку України від 06.08.2014р. №464 «Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру» у строк до 17 червня 2016 року Банк планує провести збільшення статутного капіталу до розміру не менше 120 000 тис.грн. за рахунок нерозподіленого прибутку звітного та минулих років.