

**ПУБЛІЧНЕ  
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«БАНК 3/4»**

**ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ  
ЗА 2015 РІК**

## Зміст

1. Аудиторський висновок (звіт).....	3
2. Звіт про фінансовий стан (Баланс).....	21
3. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....	22
4. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) .....	24
5. Звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	25
6. Примітки до фінансового звіту .....	27

**Аудиторський висновок (звіт)  
незалежної аудиторської фірми  
ТОВ „КИЇВАУДИТ”  
про фінансову звітність  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
“БАНК 3/4”  
станом на кінець дня 31 грудня 2015 року**

**Адресат:**

*Акціонерам ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „БАНК 3/4”  
Управлінському персоналу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „БАНК 3/4”  
Національному банку України  
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України*

**Вступний параграф**

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 389/15-15 від 12 жовтня 2015 року провела аудит фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2015 року ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі – Банк), зареєстрованого Національним банком України 17 липня 2008 року, реєстраційний номер 325, ідентифікаційний код юридичної особи 36002395, місцезнаходження м. Київ, вул. Фрунзе, будинок 25, яка включає:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2015 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2015 рік.

Фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також у відповідності до облікової політики Банку.

Облікова політика базується на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Принципи облікової політики розкриті в примітці № 4 до цієї фінансової звітності.

Метою аудиторської перевірки фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» є висловлення думки аудитора про те, чи відображає фінансова звітність Банку достовірно, в усіх суттєвих аспектах, його фінансовий стан відповідно до концептуальної основи фінансової звітності.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

## **Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

## **Підстава для висловлення умовно-позитивної думки**

Банк включив у «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік» резервний фонд (прибуток минулих років), який був направлений на покриття збитків поточного року в сумі 97 957 тис.грн. у відповідності до статті 30 Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000р. № 2121-III., що не передбачено Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності».

У разі, якби Банк не відобразив використання резервного фонду на покриття збитків у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік» в сумі 97 957 тис.грн., то прибуток звітного року був би меншим на цю суму, а власний капітал Банку, відображений у фінансової звітності, не змінився б.

## **Умовно-позитивна думка**

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність Банку, що додається:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2015 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2015 рік

відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» станом на кінець дня 31 грудня 2015 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за період з 01.01.2015 року по 31.12.2015 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

## Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на примітку 2 до фінансової звітності, в якій йдеться про істотну невизначеність, зумовлену економічною кризою, що прогресувала в 2015 році і призвела до банкрутства фінансових установ банківського сектора, впливу іноземного капіталу, заморожування зарплат і пенсій, різкого зниження платоспроможності населення, а також веденням військових дій на сході України. Ці події можуть негативно вплинути на результати діяльності та майбутній фінансовий стан Банку такою мірою, яка на дату видачі цього висновку не підлягає обґрунтованому прогнозуванню.

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»  
(Сертифікат аудитора банків № 0026)

Аудитор  
(Сертифікат аудитора банків № 0150)



Н. І. Іщенко

Т.М. Зубенко

**11 квітня 2016 року**

Адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306  
Тел. (044) 287-70-55, 287-42-94

**Звіт щодо вимог «Положення про порядок подання до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого постановою Правління Національного банку України 09.09.2003 року № 389, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 29.09.2003 року № 871/8192, із змінами та доповненнями.**

Питання, що розкриті в цьому звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2015 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту.

**1. Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення на підставі аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління НБУ від 19.03.2003 № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 року за № 353/7674 (із змінами).**

Аудитор здійснив аналіз статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2015 року з метою визначення відповідності (достовірності відображення) обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення. В результаті встановлено:

	Короткострокові				Довгострокові (понад 12 міс)  (тис. грн.)
	На вимогу та менше 1 місяця (тис. грн.)	Від 1 до 3 міс (тис. грн.)	Від 3 до 12 міс (тис. грн.)	Всього короткострокових	
<i>За станом на кінець дня 31.12.2015 року</i>					
Активи	269 691	15 839	59 665	345 195	410 267
Зобов'язання	131 496	33 915	17 515	182 926	109 875
<b>Чистий розрив ліквідності</b>	<b>138 195</b>	<b>(18 076)</b>	<b>42 150</b>	<b>162 269</b>	<b>300 392</b>
<b>Сукупний розрив ліквідності</b>	<b>138 195</b>	<b>120 119</b>	<b>162 269</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Дані статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2015 року, що затверджена постановою Правління НБУ від 19.03.2003 року № 124, із послідовними змінами, складена у відповідності до вимог постанови Правління НБУ від 19.03.2003 року № 124, із послідовними змінами. Дані статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2015 року, в усіх суттєвих аспектах, достовірно відображають обсяг активів і зобов'язань за строками погашення.

Аудитор здійснив аналіз Примітки № 34.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2015 рік».

	Короткострокові				Довгострокові (понад 12 міс)  (тис. грн.)
	На вимогу та менше 1 місяця (тис. грн.)	Від 1 до 3 міс (тис. грн.)	Від 3 до 12 міс (тис. грн.)	Всього короткострокових	
<i>За станом на кінець дня 31.12.2015 року.</i>					
Фінансові активи	262 948	15 802	59 491	338 241	291 217
Фінансові зобов'язання	117 236	33 915	17 515	168 666	109 875
<b>Чистий розрив ліквідності</b>	<b>145 712</b>	<b>(18 113)</b>	<b>41 976</b>	<b>169 575</b>	<b>181 342</b>
<b>Сукупний розрив ліквідності</b>	<b>145 712</b>	<b>127 599</b>	<b>169 575</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

У цій таблиці управлінський персонал Банку розкрив інформацію щодо накопичення від'ємного «розриву» за термінами погашення короткострокових фінансових активів та зобов'язань у часовому інтервалі від 1 місяця до 3 місяців в сумі 18 113 тис. грн. Але нагромаджені в попередні періоди ліквідні кошти дозволяють перекрити від'ємний розрив ліквідності в цьому періоді. Тому сукупний розрив ліквідності в кожному із проаналізованих в таблиці інтервалів є додатною величиною. З цієї причини банк має розглянути можливі варіанти додаткового розміщення надмірних ліквідних коштів. Проведений аналіз дає змогу зробити висновок, що в цілому банк не має проблем з ліквідністю у періодах, що аналізуються.

На думку аудитора, фінансова інформація щодо активів та пасивів Банку за строками погашення відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах. Невідповідність між даними статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2015 року та приміткою № 34.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2015 рік» пояснюється різною методикою складання цих звітів.

В результаті виконаних аудиторських процедур встановлено, що **кількість ризику ліквідності помірна, напрям ризику стабільний, якість управління ризиком ліквідності потребує вдосконалення. Станом на кінець дня 31.12.2015 року система управління ризиками Банку забезпечувала контроль цієї кількості ризику.**

## 2. Якість управління активами та пасивами банку.

### 2.1. Активи банку.

Станом на кінець дня 31.12.2015 року активи Банку мають наступну структуру:

		Станом на кінець дня 31.12.2015 року (тис. грн.)	В % до активів
1.	Грошові кошти та їх еквіваленти	224 883	30,3
2.	Кредити та заборгованість клієнтів	389 182	52,5
3.	Цінні папери в портфелі банку до погашення	9 009	1,2
4.	Інвестиційна нерухомість	46 360	6,3
5.	Відстрочений податковий актив	1 751	0,2
6.	Основні засоби та нематеріальні активи	58 953	8,0
7.	Інші фінансові активи	6 384	0,9
8.	Інші активи	4 521	0,6
	<b>Всього активів</b>	<b>741 043</b>	<b>100</b>

#### *Аналіз операцій з грошовими коштами.*

Фінансова інформація щодо грошових коштів станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 6 „Грошові кошти та їх еквіваленти”. В результаті проведених процедур, нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з грошовими коштами. Інформація стосовно операцій з грошовими коштами представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, фінансова інформація щодо операцій з грошовими коштами відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

#### *Аналіз якості кредитного портфелю, кредитний ризик.*

Фінансова інформація щодо кредитного портфелю станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 9 «Кредити та заборгованість клієнтів».

	Заборгованість за кредитами	В % до заборгованості за кредитними операціями	Сума нарахованого резерву	Резерв в % до заборгованості за кожним видом кредитної операції
Кредити юридичним особам	205 814	51,2	2 238	1,1
Споживчі кредити фізичним особам	195 938	48,8	10 332	5,3
<b>Всього заборгованості за кредитними операціями</b>	<b>401 752</b>	<b>100</b>	<b>12 570</b>	<b>3,1</b>

**Кредитний портфель клієнтів банку характеризується наступним рівнем забезпеченості:**

	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити фізичним особам	Всього заборгованості
<b>Заборгованість за кредитами</b>	<b>205 814</b>	<b>195 938</b>	<b>401 752</b>
<b>В т.ч. - незабезпечені кредити</b>	-	172	172
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	-	0,1	0,0
<b>В т.ч. забезпечені заставою</b>	<b>205 814</b>	<b>195 766</b>	<b>401 580</b>
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	100	99,9	100,0
- забезпечені гарантіями і поручительствами	824	48	872
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	0,4	0,0	0,2
- забезпечені нерухомим майном житлового призначення	800	3 774	4 574
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	0,3	1,9	1,2
- забезпечені іншим нерухомим майном	68 448	132 375	200 823
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	33,3	67,6	50,0
- забезпечені цінними паперами	-	43 855	43 855
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	-	22,4	10,9
- забезпечені грошовими депозитами	125 102	15 000	140 102
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	60,8	7,6	34,9
- забезпечені іншим майном (товари в обороті, транспорт, обладнання, інше рухоме майно)	10 640	714	11 354
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	5,2	0,4	2,8

Склад забезпечення та пов'язаний з цим розрахунок кредитного ризику для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, в цілому, відповідає вимогам «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.01.2012 року № 23.

Банком розкрита інформація про методи оцінки та припущення, що використовувались Банком для визначення справедливої вартості забезпечення, що зменшує кредитний ризик Банку.

На думку аудитора, кредитний ризик, розрахований Банком для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями у відповідності до «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.01.2012 року № 23.

Структура кредитів за видами економічної діяльності наведена в таблиці 9.4. Найбільше кредитів видано фізичним особам – 49 % загальної заборгованості за кредитами.

Інформація про балансову вартість (амортизовану собівартість) кредитів, у тому числі про резерви для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями (резерви під знецінення кредитів), розкрита в фінансовій звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо кредитного портфелю Банку відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

В результаті виконаних аудиторських процедур встановлено, що кількість кредитного ризику помірна, напрям ризику – такий, що зростає, у зв'язку з наявністю економічної кризи в Україні та можливою майбутньою фінансовою нестабільністю позичальників.



**Станом на кінець дня 31.12.2015 року система управління ризиками Банку забезпечувала контроль цієї кількості ризику.**

*Аналіз якості портфелю цінних паперів до погашення.*

Фінансова інформація щодо портфелю цінних паперів до погашення станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 11 „Цінні папери в портфелі банку до погашення”.

Вкладення Банку в цінні папери є незначними і складаються на 100 % з боргових цінних паперів, емітованих Національним банком України. Станом на кінець дня 31.12.2015 року Банком обліковувалися цінні папери в портфелі до погашення в сумі 9 009 тис. грн, резерв під знецінення не формувався, вартість цінних паперів до погашення складає 1,2 % від активів Банку на зазначену дату.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з цінними паперами. Інформація стосовно операцій з цінними паперами представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**На думку аудитора, якість портфеля цінних паперів задовільна.**

На думку аудитора, інформація щодо операцій з цінними паперами до погашення відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

*Аналіз операцій з інвестиційною нерухомістю.*

Фінансова інформація щодо інвестиційної нерухомості станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 12 „Інвестиційна нерухомість”.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з інвестиційною нерухомістю. Інформація стосовно операцій з інвестиційною нерухомістю представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

*Аналіз відстрочених податкових активів.*

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно розрахунку відстрочених податків. Інформація стосовно відстрочених податкових активів представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо відстрочених податкових активів відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

*Аналіз операцій з основними засобами та нематеріальними активами.*

Фінансова інформація щодо операцій з основними засобами та нематеріальними активами станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 13 „Основні засоби та нематеріальні активи”. Оцінка об’єктів нерухомості, які є власністю Банку, проводилась в 2015 році незалежним професійним оцінювачем Стеценко В.А. (сертифікат суб’єкта оціночної діяльності № 16274/14 від 11.04.2014р., Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів № 2432 від 23.03.2005р). Переоцінка в балансі Банку не відображалась у зв’язку з не суттєвою зміною справедливої вартості.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з основними засобами та нематеріальними активами. Інформація стосовно операцій з основними засобами та нематеріальними активами представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо операцій з основними засобами та нематеріальними активами, відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

*Аналіз операцій з іншими фінансовими активами.*

Фінансова інформація щодо операцій з іншими фінансовими активами на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в примітці № 14 „Інші фінансові активи”.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з іншими фінансовими активами. Інформація стосовно операцій з іншими фінансовими активами представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо інших фінансових активів відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

*Аналіз операцій з іншими активами.*

Фінансова інформація щодо операцій з іншими активами станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 15 „Інші активи”.

В результаті проведених процедур, нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з іншими активами. Інформація стосовно операцій з іншими активами представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо інших активів відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

## 2.2. Зобов'язання банку.

Зобов'язання Банку станом на кінець дня 31.12.2015 року мають наступну структуру:

		Станом на кінець дня 31.12.2015 року (тис. грн.)	В % до зобов'язань Банку
1.	Кошти банків	74	0,0
2.	Кошти клієнтів	273 617	93,4
3.	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	765	0,3
4.	Відстрочені податкові зобов'язання	11 465	3,9
5.	Резерви за зобов'язаннями	51	0,0
6.	Інші фінансові зобов'язання	4 085	1,4
7.	Інші зобов'язання	2 758	1,0
	<b>Всього зобов'язань</b>	<b>292 815</b>	<b>100</b>

*Аналіз операцій з коштами банків.*

Фінансова інформація щодо операцій з коштами банків станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 16 „Кошти банків”.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з коштами банків. Інформація про операції з коштами банків представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо операцій з коштами банків відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

*Аналіз операцій з коштами клієнтів.*

Фінансова інформація щодо операцій з коштами клієнтів станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 17 „Кошти клієнтів”.

Аудитором здійснений аналіз коштів клієнтів.

	Станом на кінець дня 31.12.2015 року (тис. грн.)	В % до коштів клієнтів	В % до зобов'язань Банку
Поточні рахунки державних та громадських організацій	1	-	-
<b>Всього коштів державних та громадських організацій</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Поточні рахунки юридичних осіб	32 935	12,0	11,2
Строкові кошти юридичних осіб	11 500	4,2	3,9
<b>Всього коштів юридичних осіб</b>	<b>44 435</b>	<b>16,2</b>	<b>15,1</b>
Поточні рахунки фізичних осіб	66 775	24,4	22,8
Строкові кошти фізичних осіб	162 406	59,4	55,5
<b>Всього коштів фізичних осіб</b>	<b>229 181</b>	<b>83,8</b>	<b>78,3</b>
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>273 617</b>	<b>100</b>	<b>93,4</b>
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>292 815</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

В результаті проведеного аналізу встановлено, що станом на кінець дня 31.12.2015 року кошти фізичних осіб на поточних та депозитних рахунках склали 229 181 тис. грн., що становить 83,8 % коштів клієнтів, 78,3 % зобов'язань Банку і 30,9 % пасивів.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з коштами клієнтів. Інформація про операції з коштами клієнтів представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо операцій з коштами клієнтів відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

*Аналіз відстрочених податкових зобов'язань.*

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно розрахунку відстрочених податкових зобов'язань. Інформація щодо відстрочених податкових зобов'язань представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо відстрочених податкових зобов'язань відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

*Аналіз резервів за зобов'язаннями.*

Фінансова інформація щодо резервів за зобов'язаннями станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 19 „Резерви за зобов'язаннями”.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно розрахунку резервів за зобов'язаннями. Інформація щодо резервів за зобов'язаннями представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо резервів за зобов'язаннями відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

#### *Інші фінансові зобов'язання.*

Фінансова інформація щодо інших фінансових зобов'язань станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 20 „Інші фінансові зобов'язання”.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно інших фінансових зобов'язань. Інформація щодо інших фінансових зобов'язань представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо інших фінансових зобов'язань відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

#### *Інші зобов'язання.*

Фінансова інформація щодо інших зобов'язань станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 21 „Інші зобов'язання”.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України щодо інших зобов'язань. Інформація щодо інших зобов'язань представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо інших фінансових зобов'язань відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

### **2.3. Непередбачені зобов'язання та непередбачені активи.**

Фінансова інформація щодо непередбачених зобов'язань та непередбачених активів станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 36 «Потенційні зобов'язання банку».

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно непередбачених зобов'язань та непередбачених активів. Інформація щодо непередбачених зобов'язань та непередбачених активів представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо забезпечень, непередбачених зобов'язань та непередбачених активів відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

**Враховуючи все вищевикладене, на думку аудитора, якість управління активами та пасивами Банку потребує вдосконалення.**

### **3. Достатність резервів та капіталу банку.**

Фінансова інформація щодо капіталу Банку станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 22 „Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)” та примітці № 23 „Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)”.

Власний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2015 року має наступну структуру:

	Станом на кінець дня 31.12.2015 року (тис. грн)	В % до капіталу	В % до зобов'язань
Статутний капітал	350 000	78,1	119,5
Нерозподілений прибуток	6 067	1,4	2,1
Резервні та інші фонди банку	71 378	15,9	24,4
Резерви переоцінки	20 783	4,6	7,1
<b>Всього капіталу:</b>	<b>448 228</b>	<b>100</b>	<b>-</b>
<b>Всього зобов'язань:</b>	<b>292 815</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про зміни в обліковій політиці та виправлення помилок.

Найбільшу питому вагу в структурі капіталу Банку займає статутний капітал (78,1%). Згідно рішення єдиного акціонера (протокол № 3 від 27.04.2015р. ) прибуток минулого 2014 року в розмірі 100% направлено на збільшення резервного фонду банку.

В 2015 році Банк направив з резервного фонду на покриття збитків суму 97 957 тис.грн. На нашу думку, збитки не можуть безпосередньо покриватися з фондів, а повинні проводитися через рахунки прибутків і збитків. Одночасно наголошуємо, що ця подія не вплинула на підсумок власного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2015 року.

#### **Аналіз достатності резервів та капіталу Банку.**

Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту, згідно з яким резервний фонд створюється Банком у розмірі 25% розміру капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку за рік.

Інформацію щодо розміру та структури регулятивного капіталу управлінський персонал Банку розкрив в примітці № 35 «Управління капіталом». Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року розмір регулятивного капіталу за даними Банку становить 425 578 тис. грн. (при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн.). Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2015 року є достатнім, у відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

Банк мав право на здійснення операцій, зазначених у ліцензії № 248 від 07 листопада 2011 року.

На думку аудитора, резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями сформовані Банком в повному обсязі згідно з вимогами Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Інформація про резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями розкрита в фінансовій звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**На думку аудитора, принципи формування резервів та регулятивний капітал, відповідають нормативним вимогам Національного банку України та Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III.**

#### **Управління капіталом.**

Політики та процедури щодо управління капіталом Банку розкрито в примітці № 35 «Управління капіталом».

Станом на кінець дня 31.12.2015 року Банк має регулятивний капітал в розмірі 425 578 тис. грн. при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн, норматив адекватності регулятивного капіталу становить 80 % при нормативному значенні не менше 10%. Банк протягом 2015 року підтримував норматив адекватності капіталу.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про недотримання протягом 2015 року вимог щодо розміру регулятивного капіталу, нормативу адекватності регулятивного капіталу та порушень вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо капіталу.

#### **4. Адекватність системи управління ризиками Банку.**

Інформація щодо цілей, політики, процесів та методів управління ризиками розкрита Банком в примітці № 34 «Управління фінансовими ризиками».

У відповідності до вимог ст.44 Закону України „Про банки і банківську діяльність ” в Банку створено постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками – управління ризиків та фінансового аналізу.

У відповідності до вимог ст.44 Закону України „Про банки і банківську діяльність ” в Банку створено постійно діючий комітет з управління активами та пасивами. Аналіз протоколів засідань цього комітету свідчить про регулярну його діяльність.

**В результаті проведених процедур нами були оцінені ризики Банку наступним чином:**

1. Рівень ринкового ризику є помірним. Чутливість до ринкового ризику висока.
2. Юридичний ризик помірний, очікується, що напрям зміни ризику буде зростати на загальнодержавному рівні у зв'язку з прийняттям змін до податкового кодексу та інших нормативних актів, положення яких допускають різну інтерпретацію.
3. Ризик репутації помірний, очікується, що напрям зміни ризику буде стабільним.
4. Рівень операційно-технологічного ризику є помірним, сукупний ризик - помірний, очікується, що напрям ризику буде стабільним.
5. Кількість кредитного ризику помірна, напрям ризику – такий, що зростає. Станом на кінець дня 31.12.2015 року система управління ризиками Банку забезпечувала контроль цієї кількості ризику.
6. Кількість ризику зміни процентної ставки помірна, чутливість до ризику помірна, сукупний ризик помірний, напрям ризику стабільний.
7. Кількість валютного ризику висока, чутливість до ризику висока, сукупний ризик високий, напрям ризику такий, що зростає.
8. Кількість ризику ліквідності помірна, чутливість до ризику помірна. Станом на кінець дня 31.12.2015 року система управління ризиками Банку забезпечує контроль цієї кількості ризику. Напрямок ризику стабільний.
9. Стратегічний ризик помірний, очікується, що напрям ризику буде стабільним.

Система оцінювання та управління ризиками ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» охоплює всі ризики, притаманні Банку, забезпечує виявлення, вимірювання та контроль кількості ризиків. Однак, враховуючи вплив політичної кризи та економічної ситуації в Україні на діяльність Банку, вважаємо, що якість управління ризиками потребує вдосконалення.

## **5. Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.**

### **5.1. Адекватність бухгалтерського обліку.**

Бухгалтерський облік в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК 3/4» протягом 2015 року в основному вівся у відповідності до вимог Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні ”, нормативних актів НБУ та облікової політики Банку, яка затверджена рішенням Правління 20 січня 2015 року, протокол № 3.

В 2015 році Банк направив безпосередньо з резервного фонду на покриття збитків суму 97 957 тис.грн. згідно з п. 3) другого абзацу статті 30 Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000р. № 2121-III. На нашу думку, збитки не можуть безпосередньо покриватися з фондів, а повинні проводитися через рахунки прибутків і збитків.

За винятком питання, про яке йдеться в попередньому абзаці, фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» станом на кінець дня 31 грудня 2015 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Протягом 2015 року коригування за поточний та попередні періоди не проводились. Інформація щодо облікової політики та облікових оцінок розкрита управлінським персоналом Банку в примітці № 4 до фінансової звітності. Банк зазначив основу складання фінансової звітності, основні принципи, методи оцінки, професійні судження.

Аудитором були виконані процедури щодо визначення того, чи є прийнятними облікові оцінки, застосовані управлінським персоналом Банку.

В результаті виконаних процедур нами було встановлено, що управлінський персонал Банку застосовує наступні облікові оцінки:

Статті активів та пасивів	Облікова оцінка при первісному визнанні	Послідуюча оцінка станом на кінець дня 31.12.2015 р.
Нематеріальні активи	Первісна (історична) вартість	Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації
Основні засоби (нерухомість)	Первісна (історична) вартість	Переоцінена вартість (справедлива вартість) за вирахуванням накопиченої амортизації
Основні засоби (транспорт, обладнання, інші)	Первісна (історична) вартість	Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації
Запаси	Собівартість	Найменша з двох оцінок: собівартість або чиста вартість реалізації
Кредити надані (отримані)	Справедлива вартість, включаючи витрати на операцію	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка
Депозити (вклади) розміщені (залучені)	Справедлива вартість	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка
Похідні фінансові інструменти в торговому портфелі	За позабалансовими рахунками (як вимога щодо отримання одного активу, та зобов'язання з поставки іншого)	Справедлива вартість визначалась з використанням моделі на основі справедливої вартості базового активу
Торгові цінні папери	Справедлива вартість	Справедлива вартість з визнанням переоцінки через прибутки/збитки
Цінні папери в портфелі банку на продаж	Справедлива вартість, до якої додаються витрати на операції	За собівартістю з урахуванням зменшення корисності

На думку аудитора, облікові оцінки, що використані Банком у фінансовій звітності, є обґрунтованими, прийнятними та достатньо розкритими у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

В фінансовій звітності Банк розкрив інформацію про зроблені ним основні припущення, що стосуються майбутнього. Банк засвідчив, що станом на кінець дня 31.12.2015 року не має інформації, що свідчила б про можливий суттєвий вплив майбутніх подій на оцінку активів і зобов'язань.

Організаційна структура підрозділів, які займаються відображенням господарських операцій в фінансовому обліку, є адекватною та відповідає загальній організаційній структурі Банку.

Інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів та товарно-матеріальних цінностей проведена Банком станом на 1 листопада 2015 року. Відповідно до протоколу засідання інвентаризаційної комісії Банку від 26 листопада 2015 року не виявлено розбіжностей між фактичною наявністю активів та даними бухгалтерського обліку.

Інвентаризацію дебіторської і кредиторської заборгованості та витрат майбутніх періодів проведено Банком станом на 1 листопада 2015 року. Інвентаризаційною комісією не встановлено обставин, що вказували б на необхідність додатково формувати резерв під дебіторську заборгованість та не виявлено кредиторської заборгованості, що підлягає списанню. Інвентаризаційною комісією не виявлено не списаних чи надлишково списаних сум витрат майбутніх періодів

Фінансова інформація щодо формування доходів, витрат та фінансового результату Банку станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в примітках № 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно формування доходів, витрат та фінансового результату Банку. Інформація

щодо доходів, витрат та фінансового результату Банку представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

В результаті проведення аудиторських процедур, нами не виявлено фактів, що свідчили б про невідповідність бухгалтерського обліку вимогам :

- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р.,
- «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 566 від 30.12.1998 року,
- Облікової політики Банку,
- іншим законодавчим та нормативно-правовим актам України окрім питання, про яке йдеться в абзаці другому цього пункту.

**Рівень операційно-технологічного ризику є помірним, якість управління операційно-технологічним ризиком потребує вдосконалення, сукупний ризик - помірний, очікується, що напрям ризику буде стабільним.**

## **5.2. Адекватність процедур внутрішнього аудиту.**

У відповідності до змін до Закону України „Про банки і банківську діяльність” та Положення „Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України”, яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 114 від 20 березня 1998 року в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК 3/4» створено Службу внутрішнього аудиту, яка діє згідно з «Положенням про службу внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК 3/4»», що було погоджено рішенням Правління 16 травня 2011 року (протокол №10) та затверджене головою Спостережної ради Банку.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній раді Банку. Внутрішні аудитори компетентні та мають незалежний статус.

Служба внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямів діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджено Спостережною радою Банку( протягом 2015 року проведено 9 перевірок). Служба внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної ради Банку.

**В результаті проведених нами процедур не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність роботи або організації Служби внутрішнього аудиту Банку нормативно-правовим актам Національного банку України. Процедури аудиту, які здійснює Служба внутрішнього аудиту, відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України.**

## **5.3. Корпоративне управління та аналіз заходів контролю Банку.**

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

Органами управління Банку є загальні збори акціонерів, Спостережна рада та Правління Банку. Вищий управлінський персонал Банку обізнаний зі справами Банку. В Банку працюють постійно діючі кредитний комітет, комітет з управління активами та пасивами, тарифний комітет.

Аналіз протоколів засідань Загальних зборів акціонерів (рішень єдиного акціонера) та Спостережної ради Банку дозволяє зазначити, що ці органи управління здійснюють не тільки



стратегічне управління Банком, але й оперативне. Оперативне управління також здійснюється Правлінням Банку та Головою Правління Банку. Засідання Правління Банку проводяться на регулярній основі.

Організаційна структура в цілому є ефективною. Кадрова політика направлена на професійний підбір та підвищення кваліфікації персоналу. Банком розроблено та затверджено письмові положення про всі структурні підрозділи Банку та посадові інструкції для співробітників та керівників відділів, в яких визначається коло їх обов'язків.

В результаті виконаних аудиторських процедур нами не виявлено обставин, що свідчили б про конфлікт інтересів.

На думку аудитора корпоративне управління та заходи контролю Банку в цілому забезпечують чесний та прозорий бізнес, відповідальність та підзвітність усіх залучених до цього сторін.

**Юридичний ризик помірний, очікується, що напрям зміни ризику буде зростати на загальнодержавному рівні у зв'язку з прийняттям змін до податкового кодексу та інших нормативних актів, положення яких допускають різну інтерпретацію.**

**Ризик репутації помірний, очікується, що напрям зміни ризику буде стабільним.**

#### **5.4. Аналіз наявності та відповідності внутрішніх положень та регламентів Банку законодавчим та нормативним актам України.**

Аудитором проаналізовані внутрішні положення Банку на предмет їх відповідності законодавчим та нормативним актам України.

На думку аудитора, внутрішня нормативна база, в цілому, відповідає вимогам законодавчих та нормативних актів України, є затвердженою відповідними органами управління, виходячи з принципів корпоративного управління, її положення доведені до виконавців.

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

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами Банку розкрита в примітці № 41 «Операції з пов'язаними сторонами».

Станом на 1.10.2015 року нами проводилась перевірка активних операцій Банку з пов'язаними особами на предмет дотримання вимог статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», за результатами якої виявлено операції з двома особами на загальну суму 82 082 тис.грн., які мали ознаки пов'язаності. Банк не погодився з висновками аудитора та не включив виявлених осіб в перелік пов'язаних осіб станом на 01.01.2016 року.

**На думку аудитора, операції з інсайдерами/пов'язаними особами перебувають під контролем та пов'язані з прийнятим ризиком. Вказане підтверджується дотриманням Банком нормативів кредитного ризику.**

#### **7. Дотримання економічних нормативів.**

Банк станом на кінець дня 31.12.2015 року дотримувався економічних нормативів, що встановлені Національним банком України.

На думку аудитора, в результаті проведених процедур не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо економічних нормативів. Регулятивний капітал та економічні нормативи відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

## **8. Дотримання Банком законодавства України з питань фінансового моніторингу.**

Організація роботи в Банку з фінансового моніторингу, в цілому, знаходиться на належному рівні. В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно організації роботи в Банку фінансового моніторингу та дотримання Банком законодавства України щодо реєстрації операцій, які підлягають фінансовому моніторингу.

## **9. Події, що відбулись після дати балансу.**

Інформація про події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2015 року) та датою затвердження фінансової звітності, розкрита Банком в примітці № 42 «Події після дати балансу». В результаті проведених процедур нами не було отримано інформації про суттєві події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2015 року) та датою складання цього звіту, і які потребують коригування фінансової звітності або додаткового розкриття в фінансовій звітності, та які можуть суттєво впливати на прийняття економічних рішень користувачами фінансової звітності.

## **10. Спроможність Банку продовжити діяльність на безперервній основі.**

В примітці 2 до цієї фінансової звітності йдеться про істотну невизначеність, зумовлену економічною кризою, що прогресувала в 2015 році і призвела до банкрутства фінансових установ банківського сектора, впливу іноземного капіталу, заморожування зарплат і пенсій, різкого зниження платоспроможності населення, а також веденням військових дій на сході України. Ці події можуть негативно вплинути на результати діяльності та майбутній фінансовий стан Банку такою мірою, яка на дату видачі цього висновку не підлягає обґрунтованому прогнозуванню.

## **11. Основні відомості про аудитора.**

- Найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».
- Код ЄДРПОУ: 01204513
- Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1970, видане за рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2001 р. № 99, продовжене за рішенням Аудиторської палати України від 30.07.2015 р. № 313/3 терміном до 30.07.2020 р.
- Аудиторська фірма ТОВ «КИЇВАУДИТ» має Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів П 000276, видане НКЦПФР 27 серпня 2015 року, термін чинності до 30.07.2020 року.
- Згідно з рішенням Комітету з питань аудиту банків від 17.09.2012 р. № 39, ТОВ «КИЇВАУДИТ» включено до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків (свідоцтво про включення до реєстру № 0000013 від 17.09.2012 року).
- Відомості про аудитора, який підписав висновок:
- Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна:
- - сертифікат аудитора банків № 0026, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 29 жовтня 2009 року №207/2, термін чинності сертифіката до 01 січня 2020 року.

- Відповідальний за аудит Банку – Зубенко Тетяна Миколаївна (Сертифікат аудитора банків № 0150, виданий відповідно до Закону України «Про аудиторську діяльність» та рішення Аудиторської палати України від 28.04.2011 (строк дії сертифікату до 28.04.2016 року).
- Поштова адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306.
- Електронна адреса: [kievaudit@ukr.net](mailto:kievaudit@ukr.net)
- Сайт: [www.kievaudit.com](http://www.kievaudit.com).
- Телефон: (044) 287-42-94.

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»  
(Сертифікат аудитора банків № 0026)

Аудитор  
(Сертифікат аудитора банків № 0150)



Н. І. Іщенко

Т.М. Зубенко

*11 квітня 2016 року*

Адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306

Тел. (044) 287-70-55, 287-42-94

**Звіт щодо вимог ст. 70 Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000 року № 2121-III із послідовними змінами та доповненнями.**

**1. Повідомлення про виявлені під час проведення аудиторської перевірки фінансової звітності за 2015 рік викривлення показників фінансової звітності.**

В результаті проведених аудиторських процедур не було виявлено викривлень показників фінансової звітності, окрім питання, про яке йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки».

Регулятивний капітал та економічні нормативи відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

**2. Повідомлення про виявлені порушення та недоліки в роботі Банку, що можуть призвести до його неплатоспроможності, у тому числі значних втрат регулятивного капіталу.**

В результаті проведеного аналізу нами не виявлено порушень та недоліків в роботі Банку, які можуть призвести до його неплатоспроможності, у тому числі значних втрат регулятивного капіталу.

Однак, економічна криза, яка набула розвитку в Україні починаючи з кінця 2014 року, здобуває все більшу глибину і призводить до різкого погіршення економічного стану країни, спаду виробництва, порушення виробничих зв'язків, банкрутства підприємств, зростання безробіття, і в результаті – зниження життєвого рівня, добробуту населення. Враховуючи те, що станом на кінець дня 31.12.2015 року кошти фізичних осіб на поточних та депозитних рахунках Банку становили 229 181 тис. грн., (83,8 % коштів клієнтів, 78,3 % зобов'язань Банку і 30,9 % пасивів), є велика вірогідність значного відтоку коштів з депозитів фізичних осіб, що призведе до зростання ризику ліквідності.

Подальше загострення економічної кризи та продовження військових дій на сході країни може мати в майбутньому негативний вплив на фінансовий стан Банку.

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»  
(Сертифікат аудитора банків № 0026)

Аудитор  
(Сертифікат аудитора банків № 0150)



Н. І. Іщенко

Т.М. Зубенко

*11 квітня 2016 року*

Адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306

Тел. (044) 287-70-55, 287-42-94

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	224 883	389 169
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	-	285 010
Кошти в інших банках	8	-	26 308
Кредити та заборгованість клієнтів	9	389 182	515 087
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	-	231 490
Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	9 009	-
Інвестиційна нерухомість	12	46 360	49 750
Відстрочений податковий актив		1 751	3 464
Основні засоби та нематеріальні активи	13	58 953	50 827
Інші фінансові активи	14	6 384	2 617
Інші активи	15	4 521	5 729
<b>Усього активів</b>		<b>741 043</b>	<b>1 559 451</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	16	74	523 816
Кошти клієнтів	17	273 617	362 005
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18	765	688
Відстрочені податкові зобов'язання		11 465	66 361
Резерви за зобов'язаннями	19	51	-
Інші фінансові зобов'язання	20	4 085	52 124
Інші зобов'язання	21	2 758	1 738
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>292 815</b>	<b>1 006 732</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	22	350 000	350 000
Резервні та інші фонди банку		71 378	90 496
Резерви переоцінки	23	20 783	32 982
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		6 067	79 241
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>448 228</b>	<b>552 719</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>741 043</b>	<b>1 559 451</b>

Затверджено до випуску та підписано

"04" квітня 2016 року

Вик. Куліковська О.О.  
(044) 364-98-29



Голова Правління

Головний бухгалтер

**В.А.Іщенко**

**С.І.Барабаш**

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
Процентні доходи	25	178 392	160 435
Процентні витрати	25	(17 700)	(40 760)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>160 692</b>	<b>119 675</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		37 598	6 884
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>198 290</b>	<b>126 559</b>
Комісійні доходи	26	43 754	47 841
Комісійні витрати	26	(3 188)	(9 744)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(208 515)	326 374
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(5 337)	(71 658)
Результат від операцій з іноземною валютою		(175 823)	(194 924)
Результат від переоцінки іноземної валюти		(5 356)	(101 977)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(3 402)	24 794
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		66 230	(56 392)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(3)	-
Інші операційні доходи	27	1 648	177
Адміністративні та інші операційні витрати	28	(49 845)	(84 800)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>(141 547)</b>	<b>6 250</b>
Витрати на податок на прибуток		49 657	2 698
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(91 890)	8 948
<b>Прибуток/(збиток) за рік без урахування покриття збитку за рахунок резервних фондів</b>		<b>(91 890)</b>	<b>8 948</b>
Резерв, направлений на покриття збитків		97 957	-
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>6 067</b>	<b>8 948</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-	14 370
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		244	(2 487)
<b>Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування</b>		<b>244</b>	<b>11 883</b>
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(15 173)	8 481
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		2 731	(1 526)
<b>Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування</b>		<b>(12 442)</b>	<b>6 955</b>
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>		<b>(12 198)</b>	<b>18 838</b>
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>(6 131)</b>	<b>27 786</b>
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		6 067	8 948
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		(6 131)	27 786
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	32		

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	32		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		-	-

Затверджено до випуску та підписано

"04" квітня 2016 року

Вик. Куліковська О.О.  
(044) 364-98-29



Голова Правління

Головний бухгалтер

**В.А.Іщенко**

**С.І.Барабаш**



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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконт рольова частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	незарєстрований статутний капітал	резерви та інші фонди	резерви та переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на кінець дня 31 грудня 2013 року (до перерахунку)		350 000	-	-	88 164	14 143	72 625	524 932	-	524 932
Скоригований залишок на 1 січня 2014 року		350 000	-	-	88 164	14 143	72 625	524 932	-	524 932
Усього сукупного доходу:	23					18 838	8 948	27 786		27 786
- прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	-	8 948	8 948	-	8 948
- інший сукупний дохід		-	-	-	-	18 838	-	18 838	-	18 838
Інші зміни		-	-	-	-	1	-	1	-	1
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	2 332	-	(2 332)	-	-	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року (залишок на 1 січня 2015 року)		350 000	-	-	90 496	32 982	79 241	552 719	-	552 719
Усього сукупного доходу:	23					(12 198)	(91 890)	(104 088)		(104 088)
- прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	-	(91 890)	(91 890)	-	(91 890)
- інший сукупний дохід		-	-	-	-	(12 198)	-	(12 198)	-	(12 198)
Інші зміни		-	-	-	-	(1)	-	(1)	-	(1)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	78 839	-	(79 241)	(402)	-	(402)
Резерв, направлений на покриття збитків		-	-	-	(97 957)	-	97 957	-	-	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року		350 000	-	-	71 378	20 783	6 067	448 228	-	448 228

Затверджено до випуску та підписано

"04" квітня 2016 року

Вик. Куліковська О.О.  
(044) 364-98-29



Голова Правління

Головний бухгалтер

В.А.Іщенко

С.І.Барабаш



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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані	25	104 571	159 099
Процентні витрати, що сплачені	25	(16 545)	(50 615)
Комісійні доходи, що отримані	26	43 754	47 841
Комісійні витрати, що сплачені	26	(3 188)	(9 744)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(208 515)	326 374
Результат операцій з іноземною валютою		(175 823)	(194 924)
Інші отримані операційні доходи	27	1 648	177
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(25 292)	(12 260)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	28	(16 824)	(67 357)
Податок на прибуток, сплачений		(707)	4 150
<b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>(296 921)</b>	<b>202 741</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	17 911
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		285 010	(6 182)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		25 479	667 659
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		157 582	(201 412)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(20 510)	35 348
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		18 280	1 583
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(523 664)	(192 445)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(89 622)	(740 248)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	(2 540)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(47 962)	34 686
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		155	79
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>(492 173)</b>	<b>(182 820)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(621 210)	(246 511)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		908 157	463 827
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(9 000)	-
Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
Придбання основних засобів		(8 217)	(14 363)
Надходження від реалізації основних засобів		(4)	(114)

Придбання нематеріальних активів		(5 341)	(59)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>264 385</b>	<b>202 780</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій	22	-	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>59 345</b>	<b>72 876</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(168 443)	92 836
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>392 905</b>	<b>300 069</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	6	<b>224 462</b>	<b>392 905</b>

В звіті «Рух грошових коштів» сума залишку грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного року є на 421 тис. грн. меншою (224 883 тис. грн.). Це обумовлено тим, що в зазначеному звіті до категорії грошових коштів та їх еквівалентів не включено суми:

- нарахованих та не отриманих доходів, які складають 422 тис. грн.;
- сформованих резервів (1 тис. грн.) під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках.

Затверджено до випуску та підписано

"04" квітня 2016 року

Вик. Куліковська О.О.  
(044) 364-98-29



Голова Правління

Головний бухгалтер

В.А.Іщенко

С.І.Барабаш

**Примітка 1. Інформація про банк**

<b>Найменування Банку</b>	<i>Повна назва українською мовою:</i> ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» <i>Скорочена назва українською мовою:</i> ПАТ «БАНК 3/4» <i>Повна назва англійською мовою:</i> PUBLIC JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4» <i>Скорочена назва англійською мовою:</i> PJSC «BANK 3/4»
<b>Країна, у якій зареєстровано Банк</b>	Україна
<b>Місцезнаходження Банку</b>	04080, м. Київ, вул. Фрунзе, буд. 25
<b>Організаційно-правова форма</b>	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
<b>Дата звітності та звітний період</b>	Станом на 31 грудня 2015 року (на кінець дня) Звітний період 01.01.2015 – 31.12.2015
<b>Валюта звітності та одиниця її виміру</b>	Гривня, тисяч гривень

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» (надалі - Банк) зареєстровано Національним банком України 17 липня 2008 року за реєстраційним номером 325 в Державному реєстрі банків.

Банк є універсальною фінансово-кредитною установою, що здійснює комплексне банківське обслуговування клієнтів згідно з чинним законодавством України.

Банк не входить до складу банківської групи.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» на підставі Банківської ліцензії № 248 від 07.11.2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 248-2 від 04.07.2014р., які видані Національним банком України, та ліцензій на професійну діяльність на фондовому ринку, що видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

**Види діяльності Банку**

На підставі банківської ліцензії Банк має право здійснювати банківську діяльність шляхом надання банківських послуг, а також фінансових послуг:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;

- випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- надання гарантій;
- професійна діяльність на ринку цінних паперів, що підлягає ліцензуванню;
- переказ коштів.

*Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати діяльність щодо:*

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей.

Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті та в іноземній валюті відповідно до ліцензії Національного банку України.

*На підставі Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 248-2 від 04.07.2014р. Банк має право здійснювати валютні операції, перелік яких встановлений додатком до цієї Генеральної ліцензії:*

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281.

*Банк має право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку згідно з отриманими ліцензіями:*

- діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність;
- діяльність з торгівлі цінними паперами – дилерська діяльність;
- діяльність з торгівлі цінними паперами – андеррайтинг;

- депозитарна діяльність - депозитарна діяльність депозитарної установи.

### Стратегічна мета Банку

Стратегічною метою Банку є закріплення власних ринкових позицій як надійного універсального банку України з диверсифікацією бізнесу в усіх напрямках, який зберігає фінансову стійкість в умовах складного макроекономічного середовища, підвищення його конкурентоспроможності, підтримки належного рівня платоспроможності, ліквідності.

Стратегічні цілі Банку:

- стати високотехнологічним банком в галузі застосування банківських технологій;
- надання населенню та юридичним особам платіжних та інших банківських послуг з переходом від обслуговування у приміщеннях Банку до дистанційного банківського обслуговування через Інтернет;
- збільшення діапазону видів банківських послуг, які задовольняють потреби клієнтів, освоєння нових ринків.

### Спеціалізація Банку

Відповідно до Статуту Банк за формою функціонування є універсальною фінансово-кредитною установою, що зорієнтована на здійснення комплексного банківського обслуговування резидентів та нерезидентів юридичних та фізичних осіб згідно з вимогами чинного законодавства України.

### Напрямки діяльності

Банк, як сучасна та відкрита банківська установа, що динамічно розвивається, здійснює операції в усіх сегментах банківського бізнесу в Україні, основними з яких є:

- міжбанківське кредитування;
- інвестиційна і посередницька діяльність на фондовому ринку;
- кредитування юридичних та фізичних осіб;
- ринок депозитних продуктів;
- валютні операції на безготівковому і готівковому ринках України;
- валютні операції на безготівковому міжнародному ринку;
- операції з банківськими металами;
- картковий бізнес;
- розрахунково – касове обслуговування клієнтів, тощо.

Банк є активним учасником міжбанківського ринку та має бездоганну репутацію надійного партнера. У звітному році Банк активно здійснював міжбанківські операції з метою розміщення тимчасово вільних коштів та підтримання ліквідності Банку.

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) розміщені кошти Банку в інших банках відсутні, питома вага коштів інших банків у Банку складає 0,03% (74 тис. грн.) від зобов'язань Банку.

Протягом звітного 2015 року Банк здійснював діяльність на фондовому ринку як торговець цінних паперів та надавав клієнтам Банку депозитарні послуги депозитарної установи.

Як торговець Банк здійснював професійну дилерську та брокерську діяльність. Протягом звітного року Банк інвестував тільки в державні цінні папери. Операції з торгівлі державними цінними паперами проводились за принципом "поставка цінних паперів проти оплати" на фондових біржах ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА» та ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», членом яких є Банк.

Обсяг операцій Банку з брокерської та дилерської діяльності у 2015 році значно зменшився порівняно з попереднім звітним періодом. На кінець року в портфелі Банку цінні папери не обліковувались. Портфель цінних паперів протягом перших трьох кварталів 2015 року виключно складався із облігацій внутрішніх державних позик України, які Держава погасила відповідно до умов випуску ОВДП. Протягом останнього четвертого кварталу 2015 року портфель цінних паперів Банку складала лише депозитні сертифікати НБУ.

Обсяг проведених Банком депозитарних облікових операцій у звітному році склав 3,1 млрд. грн.

Одним із основних напрямків діяльності Банку у 2015 році залишається кредитування фізичних та юридичних осіб.

Протягом 2015 року діяльність Банку здійснювалась в умовах посилення негативних тенденцій в економіці України та загострення соціальної напруги в суспільстві, що відобразилося на платоспроможності клієнтів. Погіршення економічного стану населення та падіння кредитних рейтингів юридичних осіб призвело до проведення Банком більш виваженої політики управління активами та пасивами з метою вирішення як стратегічних цілей, так і забезпечення стабільної роботи установи та мінімізації ризиків.

У 2015 році Банк пропонував різноманітний спектр кредитних банківських продуктів для юридичних та фізичних осіб, таких як: кредит, кредитна лінія (відновлювана, невідновлювана), овердрафт. Кредитний портфель фізичних та юридичних осіб (без урахування резервів) станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) складає 401 752 тис. грн. проти 559 977 тис. грн. у 2014 році. Зменшення портфеля у звітному році у порівнянні з попереднім періодом на 28% відбулося переважно за рахунок погашення заборгованості фізичними особами.

У звітному 2015 році Банк продовжив розвивати сучасну систему дистанційного банківського обслуговування – «Інтернет – банкінг», а саме:

- розробив мобільні додатки BANK 3/4 Online для мобільних телефонів, які працюють на операційній системі iPhone, Android, Windows Phone для фізичних осіб та вперше на операційній системі Android для юридичних осіб (система вирішує задачі інформаційного і платіжно-розрахункового обслуговування юридичних осіб та забезпечує ефективний і безпечний зв'язок з банком за допомогою захищених каналів зв'язку мережі Інтернет);
- здійснив інтеграцію з електронною системою прийому платежів EasyPay, за допомогою якої користувачі мають нагоду оплатити послуги більше 500 різних компаній;
- встановив у відділенні Банку перший термінал самообслуговування, що дасть змогу фізичним особам - клієнтам Банку самостійно, без сторонньої допомоги, поповнювати власні поточні рахунки, а також здійснювати миттєві розрахунки з постачальниками товарів, робіт (послуг) - клієнтами Банку.

Завдяки сучасній системі дистанційного банківського обслуговування – «Інтернет – банкінг», клієнти Банку мають можливість цілодобового доступу до своїх рахунків, та можуть виконувати широкий спектр банківських операцій в будь-який час та з будь-якого персонального комп'ютера, планшета чи смартфона, використовуючи мережу Інтернет.

З метою забезпечення достатнього рівня фінансової стійкості та надійності Банк здійснював заходи по диверсифікації ресурсної бази. Залишки коштів на рахунках клієнтів станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) становили:

кошти юридичних осіб – 44 436 тис. грн., в тому числі строкові кошти – 11 500 тис. грн., або 15,2% зобов'язань Банку;

кошти фізичних осіб – 229 181 тис. грн., в тому числі строкові кошти – 162 406 тис. грн., або 78,3% зобов'язань Банку.

ПАТ «БАНК 3/4» є асоційованим членом міжнародної платіжної системи VISA International. Банк здійснює еквайринг та емісію електронних платіжних засобів вищезазначеної платіжної системи. Розрахунки за операціями клієнтів Банку із використанням платіжних карток здійснюються через розрахунковий банк - ПАТ «ПУМБ».

Одним із основних напрямків діяльності Банку є емісія платіжних карток, виконання операцій з платіжними картками та їх технічне забезпечення. Банк емітує платіжні карти для приватних осіб від недорогих миттєвих карток до карток класу Premium, а саме: VISA Classic, VISA Gold, VISA Platinum, Visa Virtual, Visa Electron. Банком проводиться емісія карток, що мають найвищий рівень безпеки та відповідають українським і світовим стандартам із забезпечення безпеки розрахунків з

використанням електронних платіжних засобів. Клієнти Банку мають можливість вносити кошти на поточні та карткові рахунки через найбільшу мережу терміналів самообслуговування - «iBox».

З початку емісії та обслуговування платіжних карток Банк досяг значних результатів розвитку карткового бізнесу. Так, протягом звітного 2015 року здійснив емісію 2,5 тис. платіжних карток, що в 5,5 разів більше, ніж у 2014 році, залучив до обслуговування понад 1,6 тис. клієнтів. Кількість клієнтів, які користуються електронними платіжними засобами Банку, наприкінці року сягнула понад 2 тис. Загалом за весь період діяльності Банку загальна емісія платіжних карток Банку склала понад 3,6 тис. карток, з них 69% емітовано у 2015 році.

У 2015 році Банк продовжив співпрацю з підприємствами та наразі обслуговує 22 зарплатних проекта. Крім цього, розпочав розвиток власної мережі терміналів самообслуговування та підключив перший ПТКС. Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) в Банку працюють 11 POS - терміналів (9 банківських та 2 торговельних), один банкомат. Тільки у звітному 2015 році підключено 4 банківських POS - термінала до кас відділень Банку та 1 торговельний POS-термінал.

Банк продовжує розвиток карткового бізнесу та планує протягом 2016 року розробити та впровадити нові карткові продукти такі як Visa Infiniti, які будуть зорієнтовані на задоволення сучасних потреб клієнтів Банку, а також впровадити продукти на базі безконтактної технології «NFC» - VISA PayWay. Крім того, планується впровадження різноманітних кредитних, депозитних, дисконтних та інших програм для власників платіжних карток.

#### Контрагенти Банку

Взаємовідносини між Банком та його контрагентами побудовані на взаєморозумінні та врахуванні інтересів кожної із сторін. Одним із головних завдань Банку є якісно та ефективно представляти інтереси наших клієнтів, забезпечуючи індивідуальний підхід до кожного клієнта і розуміння його комерційних цілей та рішень.

Банк у своїй діяльності плідно працює з приватними особами та корпоративними клієнтами різних форм власності, які є представниками багатьох галузей економіки (виробництво, будівництво, торгівля, сільське господарство, нерухомість, фінансова та страхова сфери та ін.).

Основними контрагентами Банку є:

	2015 рік			2014 рік		
	Усього, у т.ч.	резиденти	нерезиденти	Усього, у т.ч.	резиденти	нерезиденти
<b>Банківські установи</b>	159	149	10	185	175	10
<b>Юридичні особи:</b>	220	207	13	205	189	16
небанківські фінансові установи	19	19	-	23	23	-
інші суб'єкти господарювання	201	188	13	182	166	16
<b>Фізичні особи – підприємці</b>	30	30	-	16	16	-
<b>Фізичні особи</b>	2 391	2 385	6	677	674	3
<b>Разом:</b>	<b>2 800</b>	<b>2 771</b>	<b>29</b>	<b>1083</b>	<b>1054</b>	<b>29</b>

Кількість контрагентів – клієнтів Банку у 2015 році значно зросла - з 1083 до 2800 або на 159% більше, ніж у 2014 році. Найбільша питома вага із загальної кількості контрагентів природно належить приватним особам, де приріст у порівнянні з попереднім роком становить 253% та обумовлений значною мірою розвитком карткового бізнесу.

### Кореспондентські рахунки Банку

Протягом звітного 2015 року Банк продовжував активно співпрацювати з вітчизняними та іноземними фінансовими інститутами. Розгалужена мережа банків-кореспондентів повністю задовольняє потреби клієнтів Банку і банків-партнерів та дає змогу створювати оптимальні умови для клієнтського обслуговування, а саме забезпечення безперебійного та оперативного проведення клієнтських та міжбанківських платежів.

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) Банк має кореспондентські відносини з 13 банками в Україні та з 6 іноземними банками, які є резидентами 5 країн світу – Швейцарії, Латвії, Австрії, Росії та Кіпру.

Кореспондентські рахунки в іноземній валюті відкрито в таких банках світу:

Raiffeisen Bank International AG (Австрія);  
JSK "TRASTA KOMERCBANKA" (Латвія);  
Joint- Stock Company "Baltic International Bank" (Латвія);  
ПАТ "Промсвязьбанк" (Росія);  
JSC "TRASTA KOMERCBANKA" (Кіпр);  
DUKASCOPY BANK SA (Швейцарія).

З метою якісного та швидкого обслуговування платежів своїх клієнтів в межах України та за кордоном Банк протягом 2015 року додатково відкрив 10 рахунків типу «НОСТРО» та 1 рахунок типу «ЛОРО».

Також Банком в 2015 році закрито 27 рахунків типу «НОСТРО» по рішенням керівництва Банку та 32 рахунки типу «ЛОРО» (4 – через ліквідацію, 28 - згідно заяв клієнтів-кореспондентів).

2015 рік				2014 рік			
Рахунки типу НОСТРО»		Рахунки типу «ЛОРО»		Рахунки типу НОСТРО»		Рахунки типу «ЛОРО»	
резиденти	нерезиденти	резиденти	нерезиденти	резиденти	нерезиденти	резиденти	нерезиденти
54	12	15	10	73	10	43	13

У 2015 році діяльність Банку є прибутковою. **Чистий прибуток** Банку становить 6 067 тис. грн. Рентабельність активів складає 0,82%, рентабельність капіталу 1,35%.

У 2015 році має місце значне зменшення кількісних показників діяльності Банку в порівнянні з попереднім роком. Так, **обсяг активів та зобов'язань** зменшився на 818 408 тис. грн. та 713 917 тис. грн. відповідно. На кінець звітного року активи становлять 741 043 тис. грн., зобов'язання – 292 815 тис. грн. Зменшення зазначених показників відбулося за рахунок зменшення кредитів та заборгованості клієнтів, а також вибуття з балансу фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та цінних паперів в портфелі банку на продаж, а також за рахунок відтоку коштів банків та клієнтів.

Найбільша питома вага в **структурі активів** припадає на кредити та заборгованість клієнтів (52,52% - 389 182 тис. грн.) та грошові кошти та їх еквіваленти (30,35% - 224 883 тис. грн.).

Обсяг наданих кредитів юридичним та фізичним особам протягом 2015 року зменшився в 1,3 рази і на кінець року становить 389 182 тис. грн. проти 515 087 тис. грн. у 2014 році.

**Власний капітал** Банку за звітний період зменшився на 104 491 тис. грн. (з 552 719 тис. грн. до 448 228 тис. грн.) або на 18,9 %, в результаті операційної діяльності Банку. Це зменшення ніяким чином не вплинуло на дотримання Банком всіх економічних нормативів та на здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за власними зобов'язаннями. Розмір статутного капіталу Банку протягом 2015 року залишався незмінним та складав 350 млн. грн. при мінімальному рівні статутного



капіталу, що встановлений Законодавством України для комерційних банків у розмірі не менш ніж 120 млн. грн.

**В структурі зобов'язань** Банку найбільша питома вага припадає на кошти клієнтів (93,44% - 273 617 тис. грн.). Протягом 2015 року обсяг коштів клієнтів зменшився на 88 388 тис. грн. у порівнянні з попереднім періодом, але таке зменшення відбулося за рахунок відтоку коштів юридичних осіб – (на 46 643 тис. грн.) та коштів фізичних осіб (на 41 734 тис. грн.) у зв'язку з економічною та політичною нестабільністю в країні.

Загальний **обсяг доходів** від операційної діяльності, що отримані Банком за 2015 рік, становить 223 795 тис. грн. Значну їх частину (80%) складають процентні доходи. Обсяг чистих процентних доходів, які отримав Банк у 2015 році, склав 160 692 тис. грн.

Обсяг чистих комісійних доходів у звітному періоді збільшився порівняно з попереднім на 2 469 тис. грн. і становить 40 566 тис. грн.

Загальний обсяг адміністративних та інших операційних витрат за підсумками 2015 року становить 49 845 тис. грн. Зменшення на 34 955 тис. грн. в порівнянні з 2014 роком відбулось за рахунок змін у податковому законодавстві в частині відміни сплати банками збору у Пенсійний Фонд в частині безготівкових операцій на валютному ринку.

#### **Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення Банку**

Протягом звітної 2015 року змін в організаційно-правовій формі Банку, а також злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення не було.

#### **Статутний капітал Банку**

Зареєстрований статутний капітал Банку станом на 31 грудня (кінець дня) 2015 року складає 350 млн. грн. Протягом звітної 2015 року акціонер Банку прийняв рішення, що сприяють капіталізації Банку:

- рішення про розподіл прибутку за 2014 рік та спрямування його в повному розмірі (12 123 тис. грн.) в Резервний фонд Банку;
- спрямування нерозподіленого прибутку минулих років в сумі 66 716 тис. грн. до Резервного фонду Банку.

#### **Припинення окремих видів банківських операцій.**

Протягом звітної 2015 року припинення будь-яких видів банківських операцій не проводилось.

#### **Обмеження щодо володіння активами**

Протягом звітної 2015 року Банк проводив активні операції на міжбанківському кредитному ринку. З метою забезпечення власних грошових зобов'язань з повернення залучених коштів, Банк надавав своїм кредиторам в заставу майнові права на міжбанківські кредити, за якими Банк мав права вимоги, що призводило до обмеження щодо володіння такими активами (правами вимоги).

Фактів обмеження щодо володіння іншими активами Банку протягом звітної періоду не було.

#### **Участь Банку у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб**

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) Банк має статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 201, дата реєстрації 27 листопада 2008 року, реєстраційний № 210).

На звітну дату Банк не є тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

#### **Організаційна структура Банку**

Станом на 31 грудня 2015 року Банк складається з Головного офісу та 5 відокремлених відділень, три з яких розташовані у м. Києві (Київська регіональна дирекція, Київське відділення № 2 та Київське відділення № 5 (відкрите у звітному 2015 році)), по одному у м. Львові (Львівське відділення № 1) та у Київській області, Києво-Святошинський район, с. Чайки (відділення № 4). Філії в Банку відсутні.

У структурі Головного офісу налічується 20 самостійних управлінь та відділів.

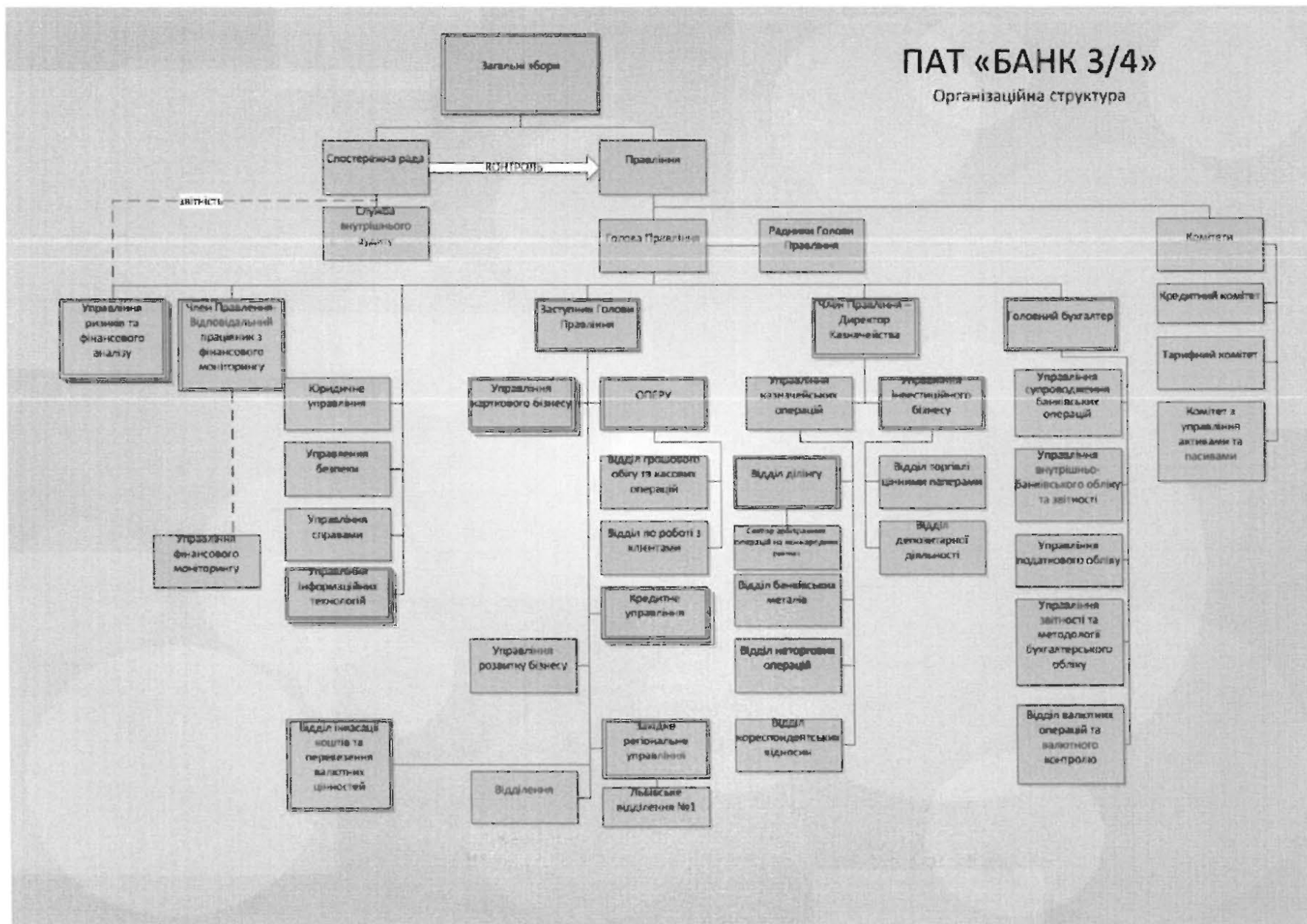


**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
Річна фінансова звітність за 2015 рік

---

Схематичне зображення організаційної структури Банку станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня):

**ПАТ «БАНК 3/4»**  
Організаційна структура



28

### **Зміни у складі органів управління Банку**

Управління Банком здійснюється згідно із Законами України: «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства» та на підставі Статуту ПАТ «БАНК 3/4».

*Органами управління Банку згідно зі Статутом ПАТ «БАНК 3/4» є:*

Загальні збори учасників (акціонерів) Банку;  
Спостережна рада Банку;  
Правління Банку.

У зв'язку зі змінами, внесеними до Статуту Банку у 2015 році, припинено діяльність Ревізійної комісії як органу контролю Банку.

Згідно зі Статутом ПАТ «БАНК 3/4» вищим органом управління Банку є Загальні збори учасників (акціонерів) Банку, які можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку. Виконавчим органом, що здійснює поточне управління Банком, є Правління Банку.

Спостережна рада – це орган, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників (акціонерів) Банку. Спостережна рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

Повноваження та склад органів управління Банку визначені Статутом ПАТ «БАНК 3/4».

Протягом 2015 року відбулися зміни у складі наступних органів управління Банку:

- припинено повноваження члена Правління Банку Шаповала Р.О. у зв'язку з його звільненням з роботи в ПАТ «БАНК 3/4»;
- змінено склад Спостережної ради, а саме: припинено повноваження Голови Спостережної Ради Ситнюка К.М. та призначено на цю посаду Ніколенка О.В., крім того призначено двох незалежних членів Спостережної ради: Маркова Д.Г. та Береславську О.І.

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) членами Правління Банку є: Іщенко В.А. (Голова Правління), Заруда І.В. (Заступник Голови Правління), Козачинський Н.С. (член Правління - відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу).

Станом 31 грудня 2015 року (кінець дня) на членами Спостережної ради Банку є: Ніколенко О.В. (Голова Спостережної ради), Литвинюк В.А., Марков Д.Г. та Береславська О.І.

### **Істотна участь та частка керівництва в акціях Банку**

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) *істотну участь* у Банку має фізична особа – громадянин України Іщенко Вадим Андрійович, частка якого складає 100% статутного капіталу Банку. Іщенко В.А. є Головою Правління Банку.

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) *частка керівництва в акціях Банку* становить:  
Правління Банку - 100%,  
Спостережної Ради Банку - 0%.

Протягом звітної періоду будь-яких змін порівняно з інформацією на попередню звітну дату не відбулось.

### **Затвердження фінансової звітності до випуску**

Фінансова звітність за 2015 рік була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 04 квітня 2016 року.

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

Функціонування банківської системи України в 2015 році супроводжувалось поглибленням соціально-політичних та економічних кризових явищ, які призвели до значної нестабільності на ринку капіталу, подальшої стрімкої девальвації національної грошової одиниці, погіршення ліквідності, в тому числі в

банківському секторі, обмежень на міжбанківському валютному ринку та до великої кількості банкрутств у банківському секторі України.

Так, за даними Національного банку України станом на 01.01.2016 року 64 банки перебувають у стадії ліквідації, при загальній кількості працюючих банків на відповідну дату 117 банків.

Реакцією на динаміку макроекономічних індикаторів стало посилення нестабільності на фінансових ринках, підвищена волатильність процентних ставок і валютних курсів. Знецінення гривні по відношенню до долару США у 2015 році склало 52%, у 2014 році – 97%. Відповідно курсові різниці суттєво вплинули на динаміку змін обсягів активів та зобов'язань банківської системи України у 2015 році.

Останні місяці 2015 року на валютному ринку України спостерігалися ознаки зниження напруги. Водночас ризики дестабілізації грошово-кредитного ринку зберігаються, так само як і високі інфляційні та девальваційні очікування, через можливість загострення військового конфлікту на сході країни, що в свою чергу може призвести до суттєвої переоцінки ризиків інвесторами і спричинити додатковий відплив капіталу з країни, що призведе до подальшої девальвації гривні та чергового сплеску інфляції.

При цьому за даними Національного банку України зменшення активів банків у 2015 році з урахуванням сформованих резервів за активними операціями склало 5%, а зобов'язання зменшились на 2%. У той же час відбулося зниження обсягу власного капіталу банків на 30%, а регулятивний капітал скоротився на 31%. Негативний вплив на інвестиційний клімат, викликаний об'єктивними економічними факторами, певною мірою був знівелюваний внаслідок підтримки України з боку західних партнерів та відновлення співпраці з міжнародними фінансовими організаціями (МВФ, ЄБРР тощо). По результатах 2015 року питома вага іноземного капіталу в статутному капіталі банків збільшилася з 32,5% до 43,3%. Цьому сприяло серед іншого нарощування статутних капіталів власниками українських банків. Збільшення сукупного обсягу статутних капіталів українських банків склало 26,2 млрд. грн., або 15%.

Загалом в звітному періоді, що минув, діяльність банківської системи була збитковою. Збиток банківської системи у 2015 році склав близько 66,6 млрд. грн., збільшився порівняно із збитком за 2014 рік на 13,6 млрд. грн., або на 26%.

Суттєво зменшились обсяги операцій банків на міжбанківському валютному ринку. Середньомісячний обсяг наданих кредитних ресурсів на МВРУ у грудні 2015 року зменшився порівняно із відповідним показником за січень того ж року на 81%.

Облікова ставка на протязі 2015 року коливалась у проміжку від 14% до 30%. На кінець 2015 року склала 22% збільшилась порівняно із значенням на початок року на 8 процентних пункти. Відповідно збільшилась ставка рефінансування банків під забезпечення у вигляді державних цінних паперів та депозитних сертифікатів Національного банку України.

Згідно з рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 31 грудня 2015 року № 657 ПАТ «БАНК 3/4» віднесено до Групи II банків (банки, частка активів яких менше 0,5% активів банківської системи). Загалом до II групи віднесено 78 банків.

За обсягом активів на 01.01.2016 Банк займав 26 позицію у групі.

Найближчих конкурентів Банку та їх основні показники наведено у таблицях 2.1-2.5.

**Таблиця 2.1 Активи та зобов'язання станом на 01.01.2016**

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва Банку	Активи	Питома вага, у %	Зобов'язання	Капітал
16	ПАТ "Полтава-банк"	1 590,50	2,28%	1 120,10	470,40
17	АБ "Експрес-Банк"	1 558,75	2,24%	1 099,24	459,52
18	ПАТ АКБ "Львів"	1 408,02	2,02%	1 276,07	131,94
19	ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	1 355,74	1,95%	1 120,77	234,97

20	АТ "КБ "СОЮЗ"	1 262,61	1,81%	914,04	348,57
21	"Перший Інвестиційний Банк"	1 258,97	1,81%	1 023,90	235,07
22	ПАТ "Юнекс Банк" м. Київ	1 257,94	1,81%	1 036,76	221,18
23	"БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА"	1 114,40	1,60%	902,51	211,89
24	ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	1 068,03	1,53%	885,35	182,68
25	ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»	989,28	1,42%	644,82	344,45
<b>26</b>	<b>ПАТ "БАНК 3/4"</b>	<b>741,04</b>	<b>1,06%</b>	<b>292,81</b>	<b>448,23</b>
27	ПАТ Банк "ТРАСТ"	724,91	1,04%	629,56	95,35
28	ПАТ "АПЕКС - БАНК"	721,71	1,04%	590,71	131,00
29	ПАТ "МОТОР-БАНК"	708,06	1,02%	573,56	134,50
30	АТ "БАНК БОГУСЛАВ"	652,20	0,94%	456,16	196,04
31	ПАТ"БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	595,65	0,86%	492,62	103,03
32	ПАТ "ОКСІ БАНК"	594,94	0,85%	439,39	155,56
33	АТ "МетаБанк"	591,86	0,85%	454,24	137,62
34	Полікомбанк	570,33	0,82%	420,19	150,14
35	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	502,68	0,72%	345,14	157,54
36	АТ "АРТЕМ-БАНК"	483,08	0,69%	412,70	70,38

**Таблиця 2.2. Структура кредитно-інвестиційного портфелю станом на 01.01.2016**

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва Банку	Кредитно-інвестиційний портфель	Питома вага, у %	В тому числі							
				МБК (МБД)	Резерви за міжбанком	Кредити фізичним особам	Кредити юридичним особам	Резерви за кредитами клієнтам	Державні ЦП та депозитні сертифікати НБУ	Інші цінні папери та похідні фінансові активи	Резерви за цінними паперами
25	ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	674,33	1,34%	-	-	0,86	525,52	2,66	150,10	0,50	-
26	АТ "БАНК БОГУСЛАВ"	534,55	1,07%	8,71	8,71	26,16	373,61	26,82	123,34	38,27	-
27	ПАТ "МОТОР-БАНК"	525,45	1,05%	-	0,11	4,66	197,11	56,65	373,56	7,13	0,26
28	АТ "МетаБанк"	460,34	0,92%	36,00	-	52,12	181,25	26,63	217,60	1,37	1,37
29	ПАТ СМАРТБАНК	458,25	0,91%	-	-	0,10	371,20	19,10	106,05	-	-
30	ПАТ "ОКСІ БАНК"	423,88	0,84%	17,00	-	26,37	349,44	12,97	44,04	-	-
31	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	420,92	0,84%	-	-	6,24	315,49	27,04	126,23	0,00	0,00
32	АТ "АРТЕМ-БАНК"	406,92	0,81%	2,67	0,19	38,61	383,46	18,69	-	52,26	51,20
33	ПАТ "КСГ БАНК"	399,30	0,80%	4,55	1,40	12,05	412,39	33,30	5,01	0,02	-
34	ПАТ"БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	398,58	0,79%	10,80	-	27,54	260,81	23,29	120,06	2,65	-
<b>35</b>	<b>ПАТ "БАНК 3/4"</b>	<b>398,19</b>	<b>0,79%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>195,94</b>	<b>205,81</b>	<b>12,57</b>	<b>9,01</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
36	ПуАТ "КБ "Акордбанк"	371,04	0,74%	3,59	-	1,91	353,28	4,09	15,02	1,33	-
37	ПАТ Банк "ТРАСТ"	368,92	0,74%	-	0,07	408,25	10,21	49,47	-	-	-
38	ПАТ "КБ "ІНВЕСТБАНК"	359,45	0,72%	-	-	5,38	249,90	12,12	116,21	0,09	-
39	ПАТ "ДІВІ БАНК"	353,65	0,70%	140,4	140,4	0,08	326,88	12,13	-	38,83	-
40	ПАТ "АПЕКС - БАНК"	349,17	0,70%	-	-	9,20	467,56	127,59	-	-	-
41	АТ "Укрбудінвестбанк"	346,06	0,69%	-	-	13,91	116,36	22,92	169,14	69,57	-
42	ПАТ "АГРОКОМБАНК"	329,75	0,66%	-	-	73,58	268,49	12,76	-	0,44	-
43	Полікомбанк	328,58	0,65%	12,62	6,12	6,40	303,69	15,14	26,02	3,19	2,09
44	ПАТ "КЛАСИКБАНК"	306,22	0,61%	-	-	48,51	393,05	135,34	-	-	-
45	ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"	294,84	0,59%	71,63	48,01	8,16	223,34	3,31	27,01	16,03	-

Таблиця 2.3. Структура ресурсної бази станом на 01.01.2016

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва банку	Зобов'язання разом	Питома вага у %	В тому числі						
				Кошти інших банків	Кошти юридичних осіб	Кошти фізичних осіб	Кредити, від міжнародних та інших організацій	ЦП власн. боргу та похідні фін. зобов'язання	Субординований борг	Інші зобов'язання
29	ПАТ "БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	492,62	0,89%	10,60	234,26	193,80	-	-	49,63	2,97
30	АТ "БАНК БОГУСЛАВ"	456,16	0,82%	32,76	182,74	236,02	-	-	-	1,79
31	АТ "МетаБанк"	454,24	0,82%	-	164,58	245,51	-	-	36,55	3,00
32	ПАТ "ОКСІ БАНК"	439,39	0,79%	69,85	89,84	252,75	-	-	-	2,08
33	Полікомбанк	420,19	0,76%	-	183,40	206,64	-	0,39	11,36	15,34
34	АТ "АРТЕМ-БАНК"	412,70	0,74%	-	137,76	153,63	1,34	0,00	90,06	1,79
35	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	345,14	0,62%	-	150,28	186,73	-	-	-	5,14
36	ПАТ "КБ "ІНВЕСТБАНК"	325,72	0,59%	-	57,02	176,78	-	-	81,58	4,91
37	ПАТ "АГРОКОМБАНК"	315,32	0,57%	3,61	111,23	114,24	65,45	-	17,09	3,07
38	ПуАТ "КБ "Акордбанк"	311,86	0,56%	3,60	49,17	153,63	-	-	102,58	2,47
<b>39</b>	<b>ПАТ "БАНК 3/4"</b>	<b>292,81</b>	<b>0,53%</b>	<b>0,07</b>	<b>44,44</b>	<b>229,18</b>	-	<b>0,76</b>	-	<b>14,69</b>
40	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	292,14	0,53%	-	265,21	9,64	-	4,61	-	9,22
41	АТ "Укрбудінвестбанк"	279,07	0,50%	-	203,04	74,23	-	-	-	1,51
42	ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"	273,54	0,49%	64,36	59,11	138,02	-	-	-	2,32
43	ПАТ "КСГ БАНК"	243,32	0,44%	-	194,69	31,45	-	-	-	3,61
44	ПАТ "АКБ "Траст-капітал"	207,43	0,37%	-	23,64	89,34	-	0,06	83,69	8,66
45	ПАТ "ФІНЕКСБАНК"	194,40	0,35%	92,00	70,63	6,76	-	-	4,63	2,81
46	ПАТ "ПФБ" м.Кременчук	186,35	0,34%	-	118,90	54,29	-	-	-	5,70
47	АТ "НК БАНК"	171,19	0,31%	-	110,97	17,32	-	-	40,35	2,18
48	ПАТ СМАРТБАНК	163,73	0,30%	-	102,96	58,72	-	-	-	0,30
49	ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	149,87	0,27%	25,21	72,05	31,14	-	2,06	-	2,85

Таблиця 2.4. Капітал станом на 01.01.2016

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва банку	Власний капітал	Питома вага у %	В тому числі		
				Статутний капітал	Прибуток (збиток)	Інші складові
1	ПАТ "БТА Банк"	1 642,61	11,54%	1 500,00	0,16	142,45
2	АКБ "ІНДУСТРИАЛБАНК"	828,00	5,82%	607,80	2,74	217,45
3	ПАТ "БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ"	577,09	4,05%	500,00	53,15	23,94
4	АТ "Фортуна-банк"	559,11	3,93%	365,00	(69,77)	263,88
5	Банк інвестицій, заощаджень	544,07	3,82%	500,00	11,44	32,63
6	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	496,55	3,49%	439,69	(15,69)	72,54
7	ПАТ "Полтава-банк"	470,40	3,30%	119,85	38,49	312,06
8	АБ "Експрес-Банк"	459,52	3,23%	248,77	3,87	206,88
<b>9</b>	<b>ПАТ "БАНК 3/4"</b>	<b>448,23</b>	<b>3,15%</b>	<b>350,00</b>	<b>6,07</b>	<b>92,16</b>
10	АТ "КБ "СОЮЗ"	348,57	2,45%	336,00	1,40	11,17
11	АТ "ТАСкомбанк"	346,37	2,43%	308,00	15,21	23,15
12	ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»	344,45	2,42%	335,15	1,01	8,30
13	ПАТ "Банк ФОРВАРД"	340,39	2,39%	283,00	(153,22)	210,61
14	ПАТ СМАРТБАНК	305,27	2,14%	300,00	2,14	3,13
15	ПАТ "КБ "Преміум"	268,49	1,89%	260,00	2,17	6,32
16	ПАТ "ДІВІ БАНК"	262,76	1,85%	253,70	(303,60)	312,66
17	"Перший інвестиційний Банк"	235,07	1,65%	230,00	0,14	4,92
18	ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	234,97	1,65%	160,00	0,33	74,65
19	ПАТ "КЛАСИКБАНК"	225,85	1,59%	220,00	0,39	5,46



20	ПАТ "Юнекс Банк" м. Київ	221,18	1,55%	292,00	(49,40)	(21,42)
21	"БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА"	211,89	1,49%	319,47	9,68	(117,27)

**Таблиця 2.5. Фінансовий результат станом на 01.01.2016**

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва банку	Фінансовий результат	Прибутковість статутного капіталу, %	Прибутковість активів, %
7	АТ "ТАСкомбанк"	15,21	4,9%	0,4%
8	ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ"	12,37	9,9%	7,5%
9	Банк Інвестицій, заощаджень	11,44	2,3%	0,2%
10	"БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА"	9,68	3,0%	0,9%
11	АКБ "НОВИЙ"	9,08	6,1%	0,4%
12	АТ "МетаБанк"	8,45	7,7%	1,4%
13	ПуАТ "КБ "Акордбанк"	7,12	7,4%	1,7%
14	ПАТ "МОТОР-БАНК"	6,91	5,8%	1,0%
15	ПАТ "Фінансовий партнер"	6,78	5,4%	3,8%
16	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	6,46	5,4%	1,3%
<b>17</b>	<b>ПАТ "БАНК 3/4"</b>	<b>6,07</b>	<b>1,7%</b>	<b>0,8%</b>
18	АТ "НК БАНК"	6,03	4,9%	2,0%
19	АБ "Експрес-Банк"	3,87	1,6%	0,2%
20	ПАТ "ФІНЕКСБАНК"	3,36	2,7%	1,1%
21	ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	3,10	2,0%	1,0%
22	ПАТ "КБ "ІНВЕСТБАНК"	2,83	3,2%	0,6%
23	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	2,74	0,5%	0,1%
24	ПАТ "БАНК СІЧ"	2,44	2,0%	0,1%
25	ПАТ "АГРОКОМБАНК"	2,27	2,2%	0,5%
26	АТ "УкрбудІнвестбанк"	2,20	1,8%	0,5%
27	ПАТ "КБ "Преміум"	2,17	0,8%	0,1%

Керівництво Банку впевнено, що воно приймає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку.

### Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Річну фінансову звітність складено згідно з вимогами міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, міжнародних стандартів фінансової звітності, Інструкції "Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373, "Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України", схвалених Постановою Правління НБУ від 29.12.2015 №965, облікової політики Банку та на підставі даних бухгалтерського обліку Банку за 2015 рік.

В таблиці наведено перелік міжнародних стандартів фінансової звітності та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку а також їх тлумачення, на яких ґрунтується бухгалтерський облік Банку:

Міжнародні стандарти фінансової звітності	
МСФЗ 2	Платіж на основі акцій
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



<b>Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку</b>	
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 19	Виплати працівникам
МСБО 21	Вплив змін валютних курсів
МСБО 23	Витрати на позики
МСБО 24	Розкриття інформації про зв'язані сторони
МСБО 27	Консолідована та окрема фінансова звітність
МСБО 29	Фінансова звітність в умовах гіперінфляції
МСБО 32	Фінансові інструменти: подання
МСБО 33	Прибуток на акцію
МСБО 34	Проміжна фінансова звітність
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
<b>Тлумачення</b>	
КТМФЗ 1	Зміни в існуючих зобов'язаннях з виведенням з експлуатації, відновленням та подібних зобов'язаннях
КТМФЗ 4	Визначення, чи містить угода оренду
КТМФЗ 5	Права на частки у фондах на виведення з експлуатації, відновлення та екологічну реабілітацію
КТМФЗ 10	Проміжна фінансова звітність і зменшення корисності
КТМФЗ 12	Послуги за угодами про концесію
КТМФЗ 13	Програми лояльності клієнта
КТМФЗ 14	МСБО 19: обмеження на активи з визначеною виплатою, мінімальні вимоги до фінансування та їхня взаємодія

КТМФЗ 18	Передачі активів від клієнтів
КТМФЗ 19	Погашення фінансових зобов'язань інструментами власного капіталу
ПКТ-15	Операційна оренда: заохочення
ПКТ-25	Податки на прибуток: зміни у податковому статусі суб'єкта господарювання або його акціонерів
ПКТ-27	Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду
ПКТ-32	Нематеріальні активи: витрати на сторінку в Інтернеті

Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на враховані суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на попередньому досвіді керівництва, інших факторах, в тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Фактичні результати можуть відрізнятись від вищевказаних оцінок та припущень.

Основними принципами бухгалтерського обліку, які застосовує Банк, є:

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

*превалювання сутності над формою* - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;

*автономність* - активи та зобов'язання банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників цього банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності банку.

*обачність* - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;

*безперервність* - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових звітах;

*нарахування та відповідність доходів і витрат* - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами;

*послідовність* - постійне (із року в рік) застосування банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

*історична (фактична) собівартість* - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Найбільш важливі оцінки та припущення стосуються зменшення корисності активів Банку, в тому числі кредитів та дебіторської заборгованості.

Банк регулярно проводить аналіз кредитів та дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при оцінці збитків від

зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Банк аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами. Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє професійне судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

За результатами проведеного аналізу кредитних, депозитних портфельів можливі обсяги ретроспективного коригування оцінені як несуттєві, а саме:

надання кредитів\залучення депозитів здійснювалось Банком на ринкових умовах за ринковими ставками, тому при визначенні справедливої вартості коригування до цієї статті не застосовувались;

балансова вартість короткострокових фінансових активів та фінансових зобов'язань дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до коштів на вимогу. Справедлива вартість довгострокових інструментів несуттєво відрізняється від балансової.

Датою переходу на МСФЗ було 1 січня 2011 року.

У зв'язку з відсутністю подібних операцій у звітному році, Банк не використовував наступні міжнародні стандарти фінансової звітності та міжнародні стандарти бухгалтерського обліку а також їх тлумачення:

<b>Міжнародні стандарти фінансової звітності</b>	
МСФЗ 1	Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності
МСФЗ 3	Об'єднання бізнесу
МСФЗ 4	Страхові контракти
МСФЗ 6	Розвідка та оцінка запасів корисних копалин
МСФЗ 10	Консолідована фінансова звітність
МСФЗ 11	Спільна діяльність
МСФЗ 12	Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання
<b>Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку</b>	
МСБО 11	Будівельні контракти
МСБО 20	Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу
МСБО 26	Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення
МСБО 28	Інвестиції в асоційовані підприємства
МСБО 41	Сільське господарство
<b>Тлумачення</b>	
КТМФЗ 2	Частки учасників кооперативних суб'єктів господарювання та подібні інструменти
КТМФЗ 6	Зобов'язання, що виникають внаслідок участі у специфічному ринку - відходів електричного та електронного обладнання
КТМФЗ 15	Угоди про будівництво об'єктів нерухомості

КТМФЗ 16	Хеджування чистих інвестицій в закордонну господарську одиницю
КТМФЗ 17	Виплати негрошових активів власникам
ПКТ-7	Введення євро
ПКТ-10	Державна допомога: відсутність конкретного зв'язку з операційною діяльністю
ПКТ-29	Угоди про концесію послуг: розкриття інформації
ПКТ-31	Дохід: бартерні операції, пов'язані з рекламними послугами

У зв'язку з відсутністю подібних операцій, фінансовий вплив на статті фінансової звітності відсутній.

Додаткова інформація, що має вплив на відповідність конкретним вимогам МСФЗ та свідчить про недостатність даних звітності для забезпечення спроможності користувачів зрозуміти вплив певних операцій на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Банку, відсутня.

Функціональна валюта, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку є гривня; фінансова звітність подається у гривні, округлена до тисяч гривень.

Операції в іноземній валюті в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності також відображаються в гривнях з її перерахуванням за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції.

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

Облікова політика Банку складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), чинного законодавства, згідно з правилами ведення бухгалтерського обліку, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України.

В своїй обліковій політиці Банк керується основними принципами МСФЗ, які дотримуються ним при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності: повнотою висвітлення, превалюванням сутності над формою, автономністю, безперервністю, послідовністю, нарахуванням та відповідністю доходів і витрат, історичною (фактичною) собівартістю.

Інформація, що наведена у фінансовій звітності, відповідає таким якісним характеристикам, як зрозумілість, доречність, суттєвість, достовірність, правдивість подання, зіставність, нейтральність та своєчасність інформації.

#### **Консолідована фінансова звітність**

Банк не складає консолідовану фінансову звітність у зв'язку з відсутністю дочірніх та асоційованих компаній.

#### **Основи оцінки складання фінансової звітності**

Фінансовий звіт Банку за 2015 рік складено відповідно до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24 листопада 2011 року № 373 (із змінами і доповненнями) у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України, затверджених Постановою Правління НБУ від 29.12.2015 за № 965. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності.

Методи оцінки Банком фінансових інструментів базуються на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Фінансові інструменти в залежності від їх класифікації відображаються за історичною (первісною) вартістю, справедливою вартістю або амортизованою собівартістю.

*Історична (первісна) вартість* передбачає відображення в обліку активів Банку за сумою сплачених за них грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати їх, на момент їх придбання; *зобов'язань* – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або за сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності.

*Справедлива вартість* – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедлива вартість представляє поточну вартість пропозиції для фінансових активів і вартість попиту для фінансових зобов'язань, котируваних на активному ринку. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, метод оцінювання тощо. Мета застосування методу оцінювання – встановити, якою буде ціна операції на дату оцінки в обмін між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу.

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

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

### ***Первісне визнання фінансових інструментів***

Банк визнає такі категорії фінансових інструментів:

- позики та дебіторська заборгованість; фінансові інвестиції, утримувані до погашення;
- фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;
- фінансові активи, доступні для продажу;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю.

Всі фінансові активи та зобов'язання враховуються на балансі банку по одній з двох оцінок:

- за справедливою вартістю, коли на регулярній основі здійснюється переоцінка їх балансової вартості відповідно до поточного рівня цін на подібні фінансові інструменти;
- за амортизованою собівартістю, коли термін існування інструменту чітко визначений та його вартість поступово рухається до нуля без можливості позитивної дооцінки.

Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є, як правило, ціна операції. Справедлива вартість фінансового інструмента при подальшій оцінці визначається за ціною котирування на активному ринку. Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Банк встановлює справедливую вартість, застосовуючи метод оцінювання. Цей метод базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посиленні на поточну справедливую вартість іншого ідентичного інструмента, аналізі дисконтованих грошових потоків. Метод оцінювання поєднує всі чинники, що їх учасники ринку розглядали б при встановленні ціни та узгоджується з прийнятними економічними методологіями ціноутворення щодо фінансових інструментів.

### **Знецінення фінансових активів**

Банк створює резерв на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів, якщо є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності для фінансових активів, що відображаються за амортизованою вартістю визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування від гарантій та застав, які дисконтуються за початковою ефективною ставкою відсотка. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку.

Для фінансових активів, що обліковуються за собівартістю, резерв на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів визначається як різниця між балансовою вартістю фінансового активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою нормою прибутку для подібного фінансового активу. Такі збитки від зменшення корисності не сторнуються.

Для фінансових активів, доступних для продажу, резерв на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів визначається як різниця між балансовою вартістю фінансового активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Збитки від зменшення корисності, визнані у прибутку чи збитку для інвестицій в інструмент власного капіталу, класифікований як доступний для продажу, не сторнуються. Відшкодування таких збитків від зменшення корисності за борговими інструментами, які об'єктивно стосуються подій, що відбуваються після знецінення, визнаються у звіті про прибутки та збитки за відповідний період.

Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу ризикових активів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Фактори, які банк розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про ліквідність, платоспроможність, операційний та фінансовий ризик емітента або боржника, рівнів і тенденції непогашення у строк за аналогічними фінансовими активами, загальнодержавні та місцеві тенденції та умови, а також справедливую вартість забезпечень та гарантій. Ці та інші фактори, окремо або разом, надають об'єктивні свідчення того, що збиток від зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів відбувся.

Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки ризикових активів, для фінансових активів, які індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки:

- сума резерву під знецінення індивідуально значимих активів при наявності об'єктивних ознак знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю та дисконтованою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;
- для визначення резерву на груповій (портфельній) основі фінансові активи об'єднуються у групи на основі подібних характеристик кредитного ризику, знецінення розраховується з урахуванням історичного досвіду втрат, на основі прямої оцінки майбутніх грошових потоків або зі застосуванням формульних методів;
- якщо для індивідуально значимого фінансового активу відсутні ознаки знецінення, він приєднується до існуючої групи активів з подібним ступенем ризику.

У разі неможливості повернення позик та коштів вони можуть бути списані Банком за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності. Рішення про списання позик приймається Правлінням Банку згідно з законодавством України та актами внутрішнього регулювання Банку.

### **Припинення визнання фінансових інструментів**

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

- закінчується право на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- передаються права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу і в основному всі ризики і винагороди, пов'язані з правом володіння активом;
- приймається зобов'язання з передачі грошових потоків, пов'язаних з фінансовим активом, всі ризики і винагороди передаються в основному;
- не передаються і не зберігаються в основному всі ризики і винагороди, але передається контроль над даним фінансовим активом. Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

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

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

### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, необмежених у використанні залишків на кореспондентському рахунку у Національному банку України, залишків коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, розміщених у банках депозитів та кредитів овернайт.

Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

### **Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України**

Обов'язкові резерви - один із монетарних інструментів для регулювання обсягів грошової маси в обігу та управління грошово-кредитним ринком. Обов'язковому резервуванню підлягають усі залучені Банком кошти, за винятком кредитів, залучених від банків-резидентів, коштів, залучених від міжнародних фінансових організацій, а також коштів, залучених на умовах субординованого боргу.

Формування та зберігання Банком коштів обов'язкових резервів здійснюється в грошовій одиниці України на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України та/або на окремому рахунку в Національному банку України.

Обов'язковий резерв на окремому рахунку в Національному банку України являє собою кошти, що не можуть використовуватися для фінансування поточних операцій Банку, а тому не вважається грошовим еквівалентом через обмежену можливість зняття коштів з цього рахунку.

Відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України протягом звітного 2015 року кошти обов'язкових резервів Банку на окремому рахунку, що відкритий в Національному банку України не зберігались.

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

У торговому портфелі обліковуються фінансові інвестиції (активи, в тому числі цінні папери) у разі, якщо Банк має намір утримувати їх протягом терміну не більше, ніж 180 календарних днів.

Банк оцінює фінансові інвестиції за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, а саме:

- боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені Банком як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання;
- інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

Банк під час первісного визнання відображає в бухгалтерському обліку фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інвестицій відображаються за рахунками витрат на дату їх виникнення. Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну справедливої вартості фінансових інвестицій (крім фінансових інвестицій, що обліковуються за собівартістю або амортизованою собівартістю) за рахунками класу 6.

Банк здійснює нарахування процентних доходів за фінансовими інвестиціями (в тому числі цінними паперами), які знаходяться в торговому портфелі на кожну дату їх переоцінки, але не рідше одного разу на місяць. Банк визнає процентний дохід за борговими цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю окремо від суми переоцінки. Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

У виключних випадках, які особливо визначаються МСФЗ та Національним банком України, цінні папери з торгового портфелю можуть бути переведені у портфель на продаж або у портфель до погашення за умови, що такі цінні папери більше не утримуються з метою торгівлі у короткостроковому періоді. Як правило, переведення паперів фінансових інвестицій з торгового портфеля в інші портфелі Банку або навпаки не допускається.

Банк перекласифіковує цінні папери, що продані за операцією репо, відповідно до якої покупець має право їх продати або надати у заставу, з торгового портфеля в дебіторську заборгованість за операціями репо, що обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) цінні папери у торговому портфелі Банку відсутні.

***Кошти в інших банках***

До коштів в інших банках Банк відносить наступні фінансові активи:

- строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках (крім депозитів овернайт);
- кредити, що надані іншим банкам (крім кредитів овернайт).

Крім того, Банк надані кредити (розміщені вклади (депозити) з одночасним отриманням кредиту (залученням вкладу (депозиту) на міжбанківському ринку, якщо такі операції здійснюються: у різних валютах; з одним і тим самим контрагентом і пов'язані з одним і тим самим ризиком; одночасно і не можуть виконуватися окремо; з однаковим терміном погашення визнає в балансі не як «Кошти в інших банках», а як операції з похідними фінансовими інструментами.

Банк оцінює надані кредити, розміщені вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів або вкладів (депозитів). Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість наданих або отриманих коштів).



Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Банк здійснює облік заборгованості за кредитами, що придбана в іншому банку (небанківській фінансовій установі), аналогічно до обліку наданих кредитів. Для визначення справедливої вартості кредитів Банк користується методом оцінювання - дисконтування грошових потоків.

Під час первісного визнання активу Банк відображає в бухгалтерському обліку придбані кредити з дисконтом за їх справедливою вартістю за відповідними рахунками для обліку кредитів залежно від категорії контрагентів, виду кредиту/вкладу (депозиту) і строків їх використання без розподілу за складовими балансовою вартості [нараховані проценти, дисконт (премія)].

Подальша оцінка. Банк оцінює кредити, вклади (депозити) після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. На дату балансу Банк визнає зменшення корисності та відображає в бухгалтерському обліку резерв, якщо є свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину та/або строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів.

#### ***Кредити та заборгованість клієнтів***

Кредитні операції - вид активних операцій, пов'язаних із розміщенням залучених Банком коштів шляхом їх надання в тимчасове користування або прийняттям зобов'язань про надання коштів у тимчасове користування за певних умов.

Банк надає кредити юридичним та фізичним особам на комерційній основі за умови дотримання принципів строковості, забезпеченості, повернення, платності та цільової направленості.

Надання кредитів здійснюється за умови дотримання Банком економічних нормативів, встановлених Національним банком України, а також внутрішніх вимог і обмежень.

Кредити, надані Банком, первісно визнаються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів. Для визначення справедливої вартості кредитів Банк використовує метод дисконтування грошових потоків.

Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. На дату балансу Банк визнає зменшення корисності та відображає в бухгалтерському обліку резерв, якщо є свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину та/або строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів.

Для забезпечення стабільної діяльності Банку та мінімізації можливих збитків від невиконання або неналежного виконання клієнтам зобов'язань за кредитним договором, Банк може приймати рішення про реструктуризацію кредитної заборгованості. Зміна умов кредитування здійснюється за рішенням кредитного комітету після оцінки фінансових можливостей клієнта та на підставі заяви клієнта, інших документів, що підтверджують неможливість своєчасно та в повному обсязі виконати зобов'язання за кредитним договором. Банк на постійній основі оцінює вірогідність знецінення реструктуризованих кредитів.

Банк під час визнання доходів і витрат за операціями з кредитами та заборгованістю клієнтів застосовує основні принципи МСФЗ (нарахування, відповідності та обачності). Банк відображає в бухгалтерському обліку доходи / витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Процентні доходи і витрати визнаються за рахунками процентних доходів і витрат за класами 6, 7 із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю

амортизована на дату погашення кредиту або до наступної дати перегляду процентної ставки фінансового інструменту, як що вона змінюється залежно від коливань ринкових ставок.

За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити у формі овердрафту, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку. За цими фінансовими інструментами отримані (сплачені) комісії, що є невід'ємною частиною фінансового інструмента, визнаються за рахунком обліку процентного доходу або процентних витрат під час визнання такого фінансового інструменту.

#### **Фінансові активи, утримувані для продажу**

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

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

Придбані цінні папери у портфелі на продаж первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання цінних паперів. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель на продаж відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

за справедливою вартістю;

за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності – акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо.

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну справедливої вартості придбаних фінансових інвестицій у портфелі на продаж за рахунками капіталу класу 5. Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами. Під час визнання зменшення корисності за цінними паперами, що обліковуються в портфелі Банку на продаж за справедливою вартістю, сума уцінки, накопичена в капіталі, вилучається з капіталу і визнається в прибутках/збитках Банку.

Банк визнає процентні доходи за знеціненими борговими цінними паперами за ефективною ставкою відсотка, що використовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків під час останньої оцінки збитків унаслідок зменшення корисності цих боргових цінних паперів.

У разі реалізації (продажу) цінних паперів, які обліковувалися в портфелі на продаж за справедливою вартістю, на дату розрахунку Банк списує залишок переоцінки, яка була визнана в капіталі.

Банк перекласифіковує цінні папери, що продані за операцією репо, відповідно до якої покупець має право їх продати або надати у заставу, з портфеля на продаж в дебіторську заборгованість за операціями репо, що обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) цінні папери у портфелі на продаж Банку відсутні.

### ***Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)***

Угода РЕПО – це угода про передачу фінансового активу іншій стороні в обмін на грошову або іншу компенсацію з одночасним зобов'язанням щодо зворотного придбання фінансових активів у майбутньому на суму, еквівалентну отриманій грошовій або іншій компенсації плюс відсоток.

Фінансові активи, реалізовані на умовах РЕПО, протягом 2015 року залишалися у балансі Банку та у фінансовій звітності, а отримана компенсація за цими угодами обліковується як отримана забезпечена позика.

Активи, придбані на умовах зворотного РЕПО, протягом 2015 року залишалися у балансі Банку та у фінансовій звітності як позики, надані банкам або клієнтам, забезпечені цінними паперами та іншими активами.

Банк-продавець (позичальник) відображає в бухгалтерському обліку балансову вартість цінних паперів, наданих у заставу або проданих на умовах зворотного викупу, за позабалансовими рахунками за справедливою вартістю. Активи, придбані на умовах зворотного РЕПО, обліковуються у фінансовому обліку як позики, надані банкам або клієнтам, забезпечені цінними паперами та іншими активами.

У разі, коли активи, придбані за угодами зворотного РЕПО, реалізуються третім сторонам, результати від цих операцій обліковуються у відповідних статтях звіту про прибутки та збитки.

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) Банк не має в балансі цінних паперів із зобов'язанням зворотного їх викупу (продажу).

### ***Фінансові активи, утримувані до погашення***

Банк включає до цієї категорії придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, і фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та здатність утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Цінні папери, за якими емітент передбачає дострокове погашення, можуть бути визнані в портфелі до погашення, якщо Банк має намір і змогу утримувати їх до строку погашення.

Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення. У разі прийняття рішення про продаж цінних паперів з портфеля до погашення Банк повинен перевести такі цінні папери в портфель на продаж. У такому разі Банк має анулювати портфель до погашення шляхом переведення інвестицій в портфель на продаж.

Переведення цінних паперів з портфеля до погашення в портфель на продаж здійснюється за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю і справедливою вартістю відображається у капіталі до вибуття цінних паперів з портфеля на продаж. У разі визнання в майбутньому зменшення корисності за таким цінним папером будь-який залишок визнаної раніше у капіталі переоцінки списується на рахунки прибутків/збитків.

Під час первісного визнання придбані боргові цінні папери у портфелі до погашення оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати, які прямо відносяться до випуску боргових цінних паперів. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель до погашення відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності. Зменшення корисності цінних паперів у портфелі Банку до погашення відображається шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Якщо в наступному періоді сума очікуваного відшкодування за цінними паперами збільшується, то на

відповідну суму в межах раніше сформованого резерву за цими цінними паперами зменшується сума сформованого резерву.

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) в портфелі Банку до погашення утримуються депозитні сертифікати Національного банку України на суму 9 009 тис. грн.

#### ***Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії***

Протягом звітнього 2015 та попереднього 2014 років Банк не мав інвестицій в асоційовані компанії.

#### ***Інвестиційна нерухомість***

Інвестиційна нерухомість - земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні Банку як власника або як лізингоодержувача за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

До інвестиційної нерухомості в Банку належить частина будівлі, що перебуває у власності Банку, надається та призначена для надання в лізинг (оренду) за договорами про оперативний лізинг (оренду).

Критерії визнання на балансі Банку інвестиційної нерухомості:

якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає менше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності Банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду), то на балансі Банку визнається 1 об'єкт інвестиційної нерухомості (виділення окремих часток – тих, що надані в оперативний лізинг (оренду) і тих, що зайняті власником – не виконується);

якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає рівно 10% або більше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності Банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду), то на балансі Банку визнаються окремі об'єкти, а саме:

- ✓ частка площі, зайнята власником, обліковується на рахунках обліку власних необоротних активів;
- ✓ частка площі, надана в оперативний лізинг (оренду), є інвестиційною нерухомістю і обліковується на рахунках обліку інвестиційної нерухомості, відкритих в розрізі об'єктів нерухомості, які надаються в лізинг (оренду), та орендарів.

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.

У разі переведення нерухомості, яка використовувалася в господарській діяльності, до категорії інвестиційної нерухомості, Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за залишковою вартістю.

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 інвестиційної нерухомості не визнаються.

Наприкінці 2015 року Банком була визначена справедлива вартість інвестиційної нерухомості через збиток, що знайшов своє відображення шляхом зменшення її балансової вартості на 3 402 тис. грн. Справедливу вартість будівлі Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, яку здійснюють професійні оцінювачі.

Банк здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу.

У 2015 році експертна оцінка проведена незалежним професійним оцінювачем Стеценко В.А. (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 16274/14 від 11.04.2014р., Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів № 2432 від 23.03.2005р.).

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) вартість нерухомості, що класифікована як інвестиційна, складає 46 360 тис. грн.

### **Гудвіл**

Гудвіл – це перевищення вартості придбання над часткою покупця у справедливій вартості придбаних ідентифікованих активів, зобов'язань і непередбачених зобов'язань на дату придбання. Гудвіл первісно оцінюється за собівартістю. Після первісного визнання Банк оцінює гудвіл, придбаний у результаті об'єднання бізнесу, за собівартістю мінус будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Протягом звітного 2015 року Банк не виконував будь-яких операцій, що призвели б до виникнення гудвілу.

### **Основні засоби**

Основні засоби - це 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 більше одного року. Основні засоби, які придбані за вартістю, що є меншою за 2,5 тис. грн., обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи.

Первісне визнання придбаних (створених) основних засобів здійснюється за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню (створенню), доставці та введенню в експлуатацію.

Витрати на утримання, ремонт та технічне обслуговування об'єкта основних засобів включаються до складу витрат в тому періоді, коли вони понесені та не впливають на його залишкову вартість. Зміна первісної вартості основних засобів допускається у випадку поліпшення (добудування, модифікації, дообладнання, реконструкції, модернізації) об'єкта, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів, його подальший облік здійснюється:

*за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів всіх груп основних засобів за винятком груп "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої";*

*за переоціненою вартістю, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів груп "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої".*

Справедливу вартість землі та будівель Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Банк здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Банк приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%.

Під час проведення переоцінки необоротних активів накопичена амортизація відображається в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за таким методом:

*для об'єктів груп "Земельні ділянки", "Будинки, споруди та передавальні пристрої" – 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. Норми амортизації підлягають перегляду.*

*для об'єктів інших груп - накопичена амортизація перераховується пропорційно зміні балансової вартості необоротних активів таким чином, щоб після переоцінки балансова вартість об'єкту дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена вартість і сума зносу об'єкта основного засобу визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкту основного засобу на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкту, який переоцінюється на його залишкову вартість. При застосуванні такого методу норми амортизації не*

переглядаються.

Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі має проводитися з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості.

Банк проводить переоцінку основних засобів з метою визначення їх справедливої вартості щорічно наприкінці кожного звітного року. Протягом 2015 року була проведена оцінка власної нежитлової будівлі на підставі звіту незалежного професійного оцінювача Стеценко В.А. (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 16274/14 від 11.04.2014р., Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів № 2432 від 23.03.2005р.). Базою для визначення вартості нерухомості було взято ринкову вартість, тобто найбільш імовірну суму, за яку може бути здійснено перехід права власності на об'єкт нерухомості від відчужувача до набувача на дату оцінки після адекватного маркетингу за умови, що кожна із сторін діє зі знанням справи, економічно виважено і без примусу. Оцінка нерухомості проводилась з дотриманням принципів корисності, попиту і пропонування, заміщення, очікування, граничної продуктивності внеску, найбільш ефективного використання.

Під час здійснення оцінки використовувалися порівняльний та дохідний методичні підходи. Підхід з погляду доходу базується на принципі, що вартість нерухомості безпосередньо пов'язана з поточною вартістю всіх майбутніх чистих доходів, що принесе дана нерухомість. Порівняльний підхід базується на порівнянні ринкової вартості схожого об'єкта з оцінюваним та ґрунтується на врахуванні принципів заміщення та попиту і пропонування. Даний підхід дає результати, які максимально наближені до ринкових. Враховуючи вищевикладене, вартість об'єкта прийнята за порівняльним підходом. Оцінювач працював у припущенні, що всі необхідні юридичні документи (фінансового і технічного характеру), надані Банком, дійсні. Оцінювачем не було проведено спеціальної експертизи всіх наданих даних.

Банком протягом 2015 року переоцінка нежитлової будівлі, що зайнята власником і використовується за адміністративними цілями, не проводилася у зв'язку з не суттєвою зміною її балансової вартості справедливої (рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості менше 10%).

Зменшення корисності основних засобів визнається Банком за умови морального або фізичного пошкодження об'єкта, зменшення його ринкової вартості, зменшення економічної ефективності, тощо.

Протягом 2015 року знецінення (зменшення корисності) окремих об'єктів основних засобів не відбувалося.

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) з об'єктів нерухомості Банк має у власності будівлю, розташовану за адресою м. Київ, вул. Фрунзе, 6.25 та спеціалізований автомобіль для здійснення інкасацій.

### ***Нематеріальні активи***

До нематеріальних активів віднесено активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Нематеріальні активи, які обліковуються на балансі Банку, складаються з програмного забезпечення, веб-сайту та прав на товарні знаки та знаки послуг.

Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх в стан, при якому вони придатні для використання за призначенням. Подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з врахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється щомісячно за прямолінійним методом протягом строку корисного використання нематеріальних активів. При цьому ліквідаційна вартість нематеріальних активів вважається нульовою.

Норми амортизації нематеріальних активів та строки їх корисного використання протягом звітного 2015 року переглядалися в рамках здійснення щорічної інвентаризації, їх зміни не відбулось. Перегляд норм амортизації Банком проводиться щорічно до початку звітного року.

Зменшення корисності нематеріальних активів визнається Банком за умови зменшення їх ринкової вартості, зменшення економічної ефективності, тощо. Протягом 2015 року знецінення (зменшення корисності) нематеріальних активів не відбувалося.

Переоцінка нематеріальних активів у звітному 2015 році не проводилась.

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

Оперативний лізинг - це оренда, що не передбачає передавання практично всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, що передається. Угоди про оперативний лізинг передбачають передачу орендарю права користування необоротними активами на строк, що не перевищує строк корисного використання, з обов'язковим поверненням об'єкту лізингу у термін передбачений угодою.

Об'єкти основних засобів, що передані Банком в оперативний лізинг, обліковуються у складі основних фондів Банку. Нарахування амортизації таких об'єктів здійснюється за загальними правилами та нормами. На основні засоби, що отримані в оперативний лізинг, амортизація не нараховується.

***Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем***

Фінансова оренда – це оренда, за якою орендарю передаються в основному всі ризики та винагороди щодо володіння, пов'язані з правом власності.

Протягом звітного 2015 року та попереднього 2014 року Банк не надавав та не отримував основні засоби у фінансовий лізинг.

***Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття***

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання.

Група вибуття - сукупність активів, які плануються до продажу або відчуження в інший спосіб однією операцією, та зобов'язання, які прямо пов'язані з такими активами, що будуть передані (погашені) в результаті такої операції.

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття відсутні.

***Амортизація***

Вартість усіх необоротних активів, що належать Банку, підлягає амортизації (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій, необоротних активів призначених для продажу, об'єктів інвестиційної нерухомості).

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість необоротних активів прирівнюється до нуля.

Амортизація необоротних матеріальних активів нараховується дату під час введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта.

Якщо обраний Банком метод нарахування амортизації необоротних активів не відповідає очікуваним економічним вигодам від його застосування, то наприкінці фінансового року Банк його переглядає та вносить відповідні зміни в облікову політику. Протягом 2015 року метод нарахування амортизації у Банку не змінювався.

Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, якій встановлюється Банком при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) у відповідності з класифікацією груп необоротних активів.

Банком встановлено наступні норми амортизації, виходячи з наступних строків корисного використання для певних видів основних засобів :

поліпшення орендованих об'єктів	-	не більше строку оренди;
будівлі службові	-	20 років;
комп'ютерна мережа	-	10 років;
транспортні засоби	-	5 років;
комп'ютерна та банківська техніка	-	від 2 до 5 років;
меблі та офісне обладнання	-	від 4 років;
інші основні засоби	-	12 років.

Строк корисного використання нематеріальних активів Банку встановлюється відповідно до правовстановлюючого документа, а в разі відсутності документа - 5 років . Якщо немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде, за очікуванням, забезпечувати надходження чистих грошових потоків, то Банк розглядає такий нематеріальний актив, як такий, що має невизначений строк корисного використання. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не підлягають амортизації.

Строки корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів і нематеріальних активів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання та наприкінці кожного фінансового року.

#### ***Припинена діяльність***

Відповідно до п. 32. "Міжнародного стандарту фінансової звітності 5 (МСФЗ 5). Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність" Банк визначає припинену діяльність як компонент Банку, який було ліквідовано або який класифікується як утримуваний для продажу, та:

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

За критерієм визначення припиненої діяльності як компонент Банку, який було ліквідовано, у звітному 2015 році не було фактів припиненої діяльності.

#### ***Похідні фінансові інструменти***

Банк відображає в бухгалтерському обліку операції з надання кредиту [розміщення вкладу (депозиту)] та отримання кредиту [залучення вкладу (депозиту)] на міжбанківському ринку як операції з похідними фінансовими інструментами, якщо такі операції здійснюються: у різних валютах; з одним і тим самим контрагентом і пов'язані з одним і тим самим ризиком; одночасно і не можуть виконуватися окремо; з однаковим терміном погашення.

Крім того, Банк відносить до категорії похідних фінансових інструментів:

- інструменти, розрахунки за якими провадитимуться у майбутньому;
- інструменти, вартість яких змінюється внаслідок змін відсоткової ставки, курсу цінних паперів, валютного курсу, індексу цін, кредитного рейтингу (індексу) або інших змінних, що є базисними;
- інструменти, які не потребують початкових інвестицій.

*Первісна оцінка.* Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Справедливою вартістю угоди вважається вартість укладання угоди (крім випадків якщо вартість укладеної угоди суттєво відрізняється від ринкової або



аналогічної ціни подібного фінансового інструменту). Витрати за форвардними та опціонними контрактами не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

*Подальша оцінка.* На кожну наступну дату балансу після первісного визнання похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без врахування будь-яких витрат на операції. 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 для визначення справедливої вартості застосовує метод посилення на ринкову ціну іншого подібного інструменту.

Для операцій купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів на умовах «форвард», що укладаються на міжбанківському ринку, справедливою вартістю на кожну дату балансу, що знаходиться в межах періоду між датами укладання угоди та датою розрахунку, вважається вартість договору, розрахована за офіційним курсом іноземної валюти та банківських металів Національного банку України. Визнання справедливої вартості похідного фінансового інструменту проводиться не рідше ніж один раз на місяць, а саме - в останній операційний банківський день звітного місяця, якщо інше не передбачено окремо, на підставі будь-яких, документально підтверджених даних. За похідними фінансовими інструментами, складовою яких є валютні цінності, що номіновані в іноземній валюті, – переоцінка може проводитися на кожну звітну дату балансу (щоденно).

Для операцій купівлі-продажу цінних паперів на умовах «форвард» справедлива вартість інструменту розраховується в останній робочий день звітного місяця відповідно до внутрішньої методики Банку. Справедлива вартість визнається на кожну дату балансу (1 число звітного місяця) протягом періоду між датами укладання угоди та датою розрахунку.

Залишки на позабалансових рахунках з обліку угод купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів на умовах «форвард» взагалі не переоцінюються за офіційним курсом Національного банку України ні під час кожної зміни такого курсу, ні на кожне 1 число звітного місяця .

Вбудований похідний інструмент – це компонент гібридного (комбінованого) інструмента, який також включає основний контракт про непохідний інструмент – результатом чого є варіювання деяких грошових потоків від комбінованого інструмента, подібне до автономного похідного інструмента. Протягом 2015 року Банк не проводив операції з вбудованими похідними інструментами.

Хеджування (страхування) ризику належить до зовнішніх методів управління валютним ризиком, суть якого в тому, щоб здійснити валютообмінні операції до того, як відбудеться несприятлива зміна курсу, або щоб компенсувати збитки від подібної зміни за рахунок рівнозначних угод з валютою, курс якої змінюється в протилежному напрямку. Тобто хеджування – це створення валютної позиції, коли відбувається компенсація одного валютного ризику (прибутку чи збитку) іншим відповідним ризиком.

Протягом 2015 року Банк не проводив операцій за опціонними, форвардними та ф'ючерсними контрактами, що були б укладені з метою хеджування.

### ***Залучені кошти***

До залучених коштів Банку належать залишки коштів на поточних, бюджетних та розрахункових рахунках клієнтів, ощадні та строкові вклади фізичних і юридичних осіб, вклади до запитання, залишки на депозитних рахунках, а також кошти на кореспондентських рахунках інших банків (лоро-рахунки).

Кошти інших банків - обліковуються, починаючи з моменту видачі Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання відображаються за амортизованою собівартістю.

Кошти клієнтів-юридичних та фізичних осіб складаються з непохідних фінансових зобов'язань Банку перед фізичними та юридичними особами. Дані залучені кошти відображаються за амортизованою собівартістю.

Протягом 2015 року Банк не проводив емісію боргових цінних паперів.

Відповідні витрати за залученими коштами відображаються Банком як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прямі доходи від залучених коштів у Банку відсутні.

**Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Фінансове зобов'язання – будь-яке зобов'язання, що є:

1) контрактним зобов'язанням передати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єкту або обмінятися фінансовим активом чи фінансовим зобов'язанням з іншим суб'єктом за умов, які є потенційно несприятливими для Банку;

2) контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться (можуть здійснюватися) власними інструментами капіталу суб'єкта та який є непохідним інструментом, за яким Банк зобов'язаний надавати змінну кількість власних інструментів капіталу або ж похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться іншим чином, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Банку.

Фінансове зобов'язання визнається тоді і тільки тоді, коли Банк стає стороною за договором щодо такого інструменту.

Справедлива вартість зобов'язання відображає вплив ризику невиконання. Ризик невиконання включає, зокрема, власний кредитний ризик Банку (як визначено в МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"). Ризик невиконання, за припущенням, однаковий до та після передачі зобов'язання.

Оцінюючи справедливу вартість зобов'язання, Банк бере до уваги вплив свого кредитного ризику (кредитної позиції) та інших чинників, які можуть вплинути на ймовірність того, що зобов'язання буде або не буде виконане. Такий вплив може бути різним залежно від зобов'язання, наприклад:

а) чи є зобов'язання обов'язком надати грошові кошти (фінансове зобов'язання), чи обов'язком надати товари або послуги (нефінансове зобов'язання);

б) умови забезпечення кредитів, пов'язані з зобов'язанням, якщо вони є.

Справедлива вартість зобов'язання відображає вплив ризику невиконання на основу його одиниці обліку. Емітент зобов'язання, випущеного з невіддільним забезпеченням кредитів з боку третьої сторони, що обліковується окремо від зобов'язання, не повинен включати вплив забезпечення кредитів (наприклад, наданої третьою стороною гарантії боргу) в оцінку справедливої вартості зобов'язання. Якщо забезпечення кредитів обліковується окремо від зобов'язання, то емітент, оцінюючи справедливу вартість зобов'язання, братиме до уваги свою власну кредитну позицію, а не кредитну позицію третьої сторони - гаранта.

Обмеження, що перешкоджає передачі зобов'язання або власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання.

Фінансові зобов'язання, як і фінансові активи, при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю, плюс витрати за операцією, прямо пов'язані з їх придбанням або випуском. До витрат за операцією належать платежі третім особам, тобто особам, які хоча й допомагають здійснити накреслену операцію, але не є в ній ні покупцем, ні продавцем.

Справедлива вартість - це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Справедлива вартість зобов'язань при наявності активного ринку справедливою вартістю фінансового зобов'язання є його ринкова ціна. При відсутності активного ринку – визнається собівартість фінансового зобов'язання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Фінансові зобов'язання списуються з балансу на дату їх погашення, анулювання або скасування (у т. ч. і після закінчення терміну дії).

### ***Боргові цінні папери, емітовані банком***

Боргові цінні папери Банк може випускати у формі ощадних сертифікатів, векселів, облігацій та інших цінних паперів власного боргу.

Первісно власні боргові цінні папери визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю.

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) у Банка відсутні емітовані ним боргові цінні папери.

### ***Резерви за зобов'язаннями***

Банк з метою формування резерву за наданими фінансовими зобов'язаннями здійснює оцінку ризиків таких фінансових зобов'язань, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Банк класифікує надані фінансові зобов'язання за категоріями якості на підставі здійсненої ним оцінки фінансового стану боржника і стану виконання боржником зобов'язань за договором (стану обслуговування боргу) з урахуванням виду та умов активної банківської операції згідно з вимогами внутрішніх Положень Банку щодо оцінки ризиків, формування та використання резервів.

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

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

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

Банк на кожен звітну дату розраховує розмір резерву за наданим фінансовим зобов'язанням як різницю між сумою коштів, необхідних для виконання Банком цього зобов'язання, та сумою отриманої за ним винагороди і вартості забезпечення.

Банк під час розрахунку резервів за наданими фінансовими зобов'язаннями враховує прийнятне забезпечення. Забезпечення оформлюється Банком договорами застави рухомого майна, договорами застави майнових прав, договорами іпотеки, тощо.

Використання резервів за наданими гарантіями, поручительствами, акредитивами, акцептами та аваллями (крім податкових векселів) здійснюється Банком у разі необхідності виконання ним наданого фінансового зобов'язання. Резерв за наданими гарантією, поручительством, акредитивом, акцептом та авалем (крім податкового векселя) Банк використовує лише для виконання зобов'язання, за яким такий резерв був сформований.

Виконання наданих гарантії, поручительства, акредитива, акцепту та авалю (крім податкового векселя) за рахунок резерву не є підставою для припинення вимог Банку до принципала (боржника).

Резерви під кредитні ризики формуються за рахунок витрат Банку.

Банк створює та формує резерв у національній та іноземних валютах в залежності від того, в якій валюті враховується заборгованість (актив).

### **Субординований борг**

Субординований борг - це угода про надання позикових коштів, яка у випадку нездатності Банку розрахуватися за своїми зобов'язаннями, буде виконуватися після погашення його основних боргових зобов'язань.

Первісно субординований борг визнається за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому сума зобов'язань відображається за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) коштів, залучених Банком на умовах субординованого боргу, немає.

### **Податок на прибуток**

Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до норм чинного законодавства, що діяло у звітному році, або фактично прийнятого до кінця звітного періоду.

Витрати з податку на прибуток – загальна сума витрат з податку на прибуток, яка складається з поточного податку на прибуток з урахуванням зміни відстрочених податків: відстроченого податкового зобов'язання (далі – ВПЗ) та/або відстроченого податкового активу (далі – ВПА).

Поточний податок на прибуток обчислюється з податкового прибутку. Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. У разі виникнення від'ємного значення об'єкту оподаткування за відповідний податковий звітний період, поточний податок на прибуток не обчислюється.

Банк визнає ВПЗ (ВПА), якщо відшкодування (погашення) балансової вартості активу (зобов'язання) спричинить збільшення або зменшення майбутніх податкових платежів порівняно з тими, якими вони були б, якби їх відшкодування (погашення) не мало податкових наслідків.

Банк щоквартально визначає суму відстроченого податку на прибуток та здійснює відповідні коригування (збільшення/зменшення) суми за рахунками відстрочених податкових активів та/або відстрочених податкових зобов'язань. Визнання ВПА (ВПЗ) проводиться Банком на звітну дату балансу.

ВПА визнається у разі виникнення тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню, якщо очікується в майбутньому отримання податкового прибутку, за рахунок якого можна реалізувати оподатковувані тимчасові різниці та застосувати невикористані податкові збитки і пільги, з якими пов'язані ці тимчасові різниці. ВПЗ визнається у разі виникнення тимчасових різниць, які підлягають оподаткуванню.

У 2015 році податок на прибуток сплачувався Банком у розмірі 18% від оподаткованого прибутку Банку від усіх видів діяльності у т.ч. і з торгівлі цінними паперами, на відміну від 2014 року, у якому податок на прибуток від основних видів діяльності сплачувався у розмірі 18%, а податок на прибуток від операцій з цінними паперами з 01.01.2014р. по 02.08.2014р. сплачувався у розмірі 10%, а з 03.08.2014р. по 31.12.2014р. у розмірі 18%.

Відповідно до внесених змін до норм Податкового кодексу України, що почали діяти з 2015 року, об'єктом оподаткування податком на прибуток є прибуток, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності Банку, на відповідні різниці, що передбачені таким кодексом.

У разі здійснення коригування шляхом збільшення фінансового результату до оподаткування, відбувається:

- зменшення від'ємного значення фінансового результату до оподаткування (збитку);
- збільшення позитивного значення фінансового результату до оподаткування (прибутку).

У разі здійснення коригування шляхом зменшення фінансового результату до оподаткування, відбувається:

- збільшення від'ємного значення фінансового результату до оподаткування (збитку);

- зменшення позитивного значення фінансового результату до оподаткування (прибутку).

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

Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», законодавства України та установчих документів Банку.

Формування статутного капіталу Банку здійснено шляхом випуску простих іменних акцій, номінальною вартістю 0,10 грн. (нуль гривень 10 копійок)/1 (одна) акція, в кількості 3 500 000 000 (три мільярди п'ятсот мільйонів) штук. Статутний капітал Банку сплачений виключно грошовими внесками, джерела грошових коштів акціонера для оплати вартості акцій Банку підтверджені документально. Власник акцій Банку має бездоганну ділову репутацію та отримав у встановленому порядку дозвіл Національного банку України на володіння істотною участю в Банку в розмірі, що складає 100% статутного капіталу Банку.

Протягом звітнього 2015 та попереднього 2014 років статутний капітал Банку не змінювався і становив 350 000 тис. грн. при мінімальному рівні статутного капіталу, що встановлений Законом України для комерційних банків у сумі 120 000 тис. грн. Емісійні різниці (емісійний дохід) – перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

Протягом звітнього 2015 року емісійний дохід не отримувався.

#### **Привілейовані акції**

Статутний капітал Банку сформовано шляхом випуску виключно простих іменних акцій, привілейовані акції відсутні.

#### **Власні акції, викуплені в акціонерів**

У звітному 2015 та попередньому 2014 році фактів викупу власних акцій Банку у акціонерів не було.

#### **Дивіденди**

Дивіденди по акціях визнаються як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, описуються у примітці «Події після дати балансу».

У звітному 2015 та попередніх роках дивіденди не виплачувалися.

#### **Визнання доходів і витрат**

Облік доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат відображаються в кінці року у складі капіталу Банку, а саме у результаті звітнього року, що очікує затвердження, для подальшого розподілу за рішенням Загальних Зборів Акціонерів.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

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.

Під час визнання та обліку доходів і витрат Банк застосовує такі основні принципи МСФЗ:

*нарахування* – статті доходів та витрат враховуються та оцінюються в момент продажу активу, або в міру надання послуг. Усі доходи та витрати Банку, що відносяться до звітного періоду, відображаються у бухгалтерському обліку і фінансовій звітності в тому ж звітному періоді, незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти;

*відповідності* – доходи та витрати, що були здійснені для отримання цих доходів, відображаються в бухгалтерському обліку в один і той же звітний період;

*обачності* – застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати – не занижуватимуться.

Доходи і витрати Банку визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг може бути достовірно визначений.

За результатами інвестиційної діяльності Банк визнає:

- доходи (витрати) за операціями із збільшення (зменшення) інвестицій в асоційовані компанії;
- доходи (витрати) за операціями із збільшення (зменшення) інвестицій у дочірні установи;
- доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів тощо.

За результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю, Банк визнає:

- доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу;
- доходи (витрати) за субординованим боргом;
- дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду.

Процентні доходи і витрати визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії фінансового інструменту (договору).

Фінансова звітність Банку складена з урахуванням принципу відповідності отриманих (визнаних) доходів та сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів. Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць, тобто відповідність витрат, що здійснені Банком, заробленим доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць.

#### ***Переоцінка іноземної валюти***

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються в бухгалтерському обліку у подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти і в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

На кожну наступну після визнання дату балансу:

усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату балансу;

немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції);

немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості.

Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, котрі відрізняються від тих, за якими переводилися при первісному визнанні протягом періоду або в попередніх фінансових звітах, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають та відображаються за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

Немонетарні статті балансу не переоцінюються.

Доходи і витрати, нараховані/отримані в іноземній валюті, відображені за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на дату їх нарахування або отримання/сплати, у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

Результат за операціями купівлі - продажу іноземної валюти розраховується на момент здійснення операції та відображений за статтею «Результат від торгівлі іноземною валютою» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

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

Банк згортає фінансові активи та фінансові зобов'язання з відображенням чистої суми у звіті про фінансовий стан (баланс), якщо:

- має юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум;
- має намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання.

У фінансовій звітності за 2015 рік взаємозалік статей активів і зобов'язань не застосовувався.

#### ***Активи, що перебувають у довірчому управлінні***

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) у Банку відсутні активи, що перебувають у довірчому управлінні.

#### ***Облік впливу інфляції***

З метою мінімізації ризиків збитку від валютних курсових коливань у Банку впроваджуються певні обмеження (ліміти) та процедури щодо операцій з іноземною валютою та банківськими металами за рахунок Банку, що дозволяє ефективно управляти відкритою валютною позицією Банку, своєчасно приймати рішення щодо обмеження валютного ризику.

У Банку здійснюється постійний моніторинг основних макроекономічних показників та інших індикаторів фінансового ринку, їх аналіз та оцінка основних тенденцій змін цих показників. Аналіз, що проводиться, дозволяє робити прогнози щодо динаміки змін курсів іноземних валют, та є суттєвим важелем у прийнятті рішень щодо управління валютною позицією.

#### ***Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування***

Складовими фонду оплати праці є:

- основна заробітна плата – це винагорода за виконання роботи відповідно до визначених норм праці;
- додаткова заробітна плата – це винагорода за працю понад установлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці;

- інші заохочувальні та компенсаційні виплати – це виплати у формі винагород за підсумками роботи за рік, премії за спеціальними системами і положеннями, компенсаційні та інші грошові і матеріальні виплати, які не передбачені актами чинного законодавства або які приводяться понад встановлені законодавчими актами норми;
- витрати нараховані за договорами цивільно-правового характеру.

Оплата праці працівників здійснюється за погодинною системою оплати праці.

Оплата праці працівників Банку та інші соціальні виплати працівникам регулюються чинним Законодавством України, Колективним договором та внутрішнім Положенням про оплату праці та мотивацію працівників. Банк компенсує працівникам їх відсутність з різних поважних причин (основні та додаткові відпустки, тимчасова непрацездатність (перші п'ять календарних днів)).

З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат» Банк створює резерв на оплату щорічних відпусток працівників, а також резерв щодо нарахувань ЄСВ за такими виплатами.

Нарахована співробітникам заробітна плата включається у витрати Банку і відображається за рахунками «Витрати на утримання персоналу».

Крім цього, до витрат на утримання персоналу відноситься нарахування на ФОП єдиного соціального внеску (ЄСВ) (виходячи з граничної суми для нарахування зборів соціального страхування в розрізі кожного співробітника) та відображається на рахунку «Єдиний внесок на загальнообов'язкове соціальне страхування». Згідно з класом професійного ризику виробництва Банк платив у 2015 році ЄСВ за ставкою 36,8%, застосовуючи розмір понижуючого коефіцієнта 0,4. Єдиний внесок за працюючих інвалідів у 2015 році Банк сплачував у розмірі 8,41%.

Банк не реалізує програми пенсійного забезпечення.

Усі суми, утримані та нараховані на заробітну плату, Банк обов'язково сплачує до відповідних державних органів.

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

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Банк визнає сегментом діяльності відокремлений компонент бізнесу (операцій та послуг), якому притаманні ризики та прибутковість, що відрізняються від інших сегментів діяльності.

Сегмент відображається окремо, якщо дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу та/або сегмент, на думку керівництва Банку, має важливе значення для Банку, інформація про нього є суттєвою.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- операції з банками;
- операції з корпоративними клієнтами;
- операції з фізичними особами;
- операції з цінними паперами.

Банк не встановлює трансферні ціни по перерозподілу фінансових ресурсів між сегментами.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій.



Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами є доходи і витрати, що виникають в результаті здійснення операційної діяльності сегменту та безпосередньо відносяться до сегмента, а також відповідна частка доходів/витрат Банку, яку можна обґрунтовано розподілити на певний сегмент. Витрати за сегментом не включають витрати понесені банком як суб'єктом господарювання (адміністративно – господарські витрати, витрати по сплаті податку на прибуток та інші). Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Протягом звітного 2015 року виділення, об'єднання сегментів, зміни облікової політики щодо сегментів не проводилося. В 2015 році розподілення за сегментами в звітності відбувалось аналогічно розподіленню 2014 року.

Суми, відображені в даній примітці, базуються на фінансовій інформації, що використовується для складання фінансової звітності Банку. Банк вважає, що за нижченаведеними нерозподіленими доходами та витратами, інформація, що необхідна для їх розподілу, недоступна та витрати на її розробку будуть надмірними.

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

Банком приділяється велика увага до ідентифікації та контролю операцій з пов'язаними особами. Для цього в Банку розроблені відповідні внутрішні нормативні документи та реалізовані автоматизовані контролю прикладного рівня. Всі операції з пов'язаними особами проводяться на загальних умовах.

Банк визначає пов'язаних осіб відповідно до 52 статті Закону України від 07.12.2000 року №2121-III «Про банки і банківську діяльність» та з урахуванням Постанови Національного банку України від 12.05.2015 року №315 «Про затвердження Положення про визначення пов'язаних із банком осіб».

До пов'язаних з Банком осіб належать:

- 1) контролери Банку;
- 2) особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у банку;
- 3) керівники Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів Банку;
- 4) споріднені та афілійовані особи Банку, у тому числі учасники банківської групи (якщо Банк увійде до складу банківської групи);
- 5) особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку;
- 6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;
- 7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1 – 6;
- 8) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цьому пункті, є керівниками або власниками істотної участі;
- 9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у пунктах 1-8, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини.

Внутрішніми положеннями та рішеннями Правління Банку визначені наступні умови щодо операцій з пов'язаними сторонами:

- кредити пов'язаним особам надаються на загальних умовах;
- розмір процентної ставки за депозитним договором, майнові права за яким передано Банку для забезпечення боргу, не може перевищувати розміру процентної ставки за відповідним кредитним договором, укладеним з пов'язаною з Банком особою.

Банку забороняється:

- здійснювати кредитні операції з пов'язаними з Банком особами з прийняттям меншого забезпечення виконання зобов'язань, ніж вимагається від інших боржників;
- проводити операції з придбання у пов'язаної з Банком особи майна низької якості чи за завищеною ціною;

- здійснювати інвестиції в цінні папери пов'язаної з Банком особи, яку Банк не здійснив би в інше підприємство;
- сплачувати за товари і послуги пов'язаної з Банком особи за цінами вищими, ніж звичайні, або за таких обставин, коли такі самі товари і послуги іншої особи взагалі не були б придбані;
- продавати пов'язаній з Банком особі майно за вартістю, що є нижчою, ніж та, яку Банк отримав би від продажу такого майна іншій особі;
- нараховувати відсотки та комісійні за послуги, надані Банком пов'язаним із Банком особам, які є меншими, ніж звичайні;
- нараховувати відсотки за вкладками (депозитами), залученими Банком від пов'язаних із Банком осіб, які є більшими, ніж звичайні;
- надавати кредити будь-якій особі для погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з Банком особою;
- придбавати активи пов'язаної з Банком особи, за винятком продукції, що виробляється цією особою;
- придбавати цінні папери, розміщені чи підписані пов'язаною з Банком особою.;
- опосередковано здійснювати кредитні операції з пов'язаними особами, у тому числі розміщувати кошти в іншому банку для кредитування Банком пов'язаних осіб.

Контроль проведення операцій з пов'язаними особами полягає в:

- лімітуванні таких операцій;
- веденні переліку пов'язаних осіб Банку;
- контролі за дотриманням встановлених лімітів та обмежень після проведення операцій;
- звітуванні перед органами управління Банку про операції з пов'язаними особами;
- внутрішньому аудиті операцій з пов'язаними з Банком особами.

Проведення активних операцій з пов'язаними особами здійснюється в межах обмежень (нормативів кредитного ризику), встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніх лімітів Банку. Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) ліміт максимального розміру кредитів, гарантій і поручительств, наданих пов'язаним з Банком особам складає 25% від регулятивного капіталу Банку.

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

Протягом звітного 2015 року змін в принципах Облікової політики та методах оцінки статей балансу, які б вплинули на фінансові результати діяльності Банку, не відбувалося. Суттєві помилки минулих періодів у статтях фінансової звітності не виявлені, тому Банк повторний перерахунок та оприлюднення звітності не здійснював.

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

Підготовка фінансової звітності вимагає формування професійних суджень, оцінок та припущень фахівців Банку які мають певний досвід та які впливають на застосування принципів облікової політики, на достовірність та правильність визнання активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань Банку.

У світовій практиці бухгалтерського обліку поняття «професійне судження» є одним з основоположних принципів МСФЗ. Під *професійним судженням* розуміється висновок відповідального працівника щодо деталей визнання та оцінки об'єкта обліку в бухгалтерській звітності, думка, сумлінно висловлена професійним бухгалтером про господарську ситуацію і корисна, як для її опису, так і для прийняття дієвих управлінських рішень. При реалізації професійного судження бухгалтер визначає порядок своїх дій: як ідентифікувати, оцінити, визнати в звітності об'єкт; яку інформацію про нього і в якому обсязі розкрити. Професійне судження бухгалтера базується на знаннях, досвіді та кваліфікації, доступною йому в даний момент інформації, а іноді і висновку незалежного експерта.

Для формування професійного судження при підготовці обліково-аналітичної інформації фінансової звітності використовуються наступні принципи:

- системний підхід до вироблення професійного судження;
- обґрунтованість професійного судження;
- послідовність у виробленні професійного судження;
- однозначність професійного судження;
- можливості технічної реалізації професійного судження;
- пріоритет змісту над формою;
- періодичний контроль професійних суджень.

Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок. Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки.

Нижче наведені професійні судження, які найбільш суттєво впливають на суми, що відображені у фінансовій звітності, та основні джерела невизначеності оцінок.

*Збитки від зменшення корисності.* Керівництво Банку оцінює зменшення корисності шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів (позик) на основі аналізу окремих позичальників по кредитах, які є значними самі по собі, а також у сукупності за кредитами, які є незначними і які мають подібні умови та характеристики ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми заборгованості та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки за кредитом. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості і процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають історичний досвід понесення збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови.

*Визнання відстроченого активу з податку на прибуток.* Визнаний відстрочений податковий актив у балансі являє собою переважно суму понесених податкових збитків, які можуть бути відшкодовані за рахунок майбутніх вирахувань з оподаткованого прибутку. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність використання відповідного податкового кредиту згідно із законодавством, чинним станом на кінець звітного періоду.

*Первісне визнання операцій з пов'язаними особами.* В ході своєї звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. У відповідності до МСБО 39, фінансові інструменти повинні спочатку відображатись за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку для таких операцій для того, щоб визначити, чи проводились операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Основою для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

*Податкове законодавство.* Керівництво Банку вважає, що Банк дотримується всіх положень чинного податкового законодавства. Однак фіскальні органи можуть мати інше тлумачення окремих положень податкового законодавства, і Банк в такому випадку може наражатися на ризик визнання додаткового податкового зобов'язання.

*Безперервність діяльності.* Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування.

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

Фінансова звітність Банку за 2015 рік (за станом на кінець дня 31.12.2015) складена на основі міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) з урахуванням вимог «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», що затверджена Постановою Національного банку України № 373 від 24.10.2011 (із змінами та доповненнями), а також "Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України", схвалених Постановою Правління НБУ від 29.12.2015 №965. Датою переходу Банку на МСФЗ було 1 січня 2011 року.

Банк протягом звітного року, в процесі ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, враховував всі обов'язкові до застосування нові і змінені стандарти та тлумачення, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності та які стосувалися операцій і подій, що відбувалися в Банку і впливали на його фінансову звітність.

#### ***Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2016 року і пізніше.***

Банк не застосовував таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але іще не набули чинності:

**МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»** (Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року, при чому дозволяється дострокове застосування):

Остаточний варіант МСФЗ 9, у якому містяться облікові вимоги до фінансової звітності, замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». У цьому стандарті містяться вимоги з таких питань:

*Класифікація та оцінка.* Фінансові активи класифікуються з урахуванням бізнес-моделі, у рамках якої вони утримуються, та у відповідності до характеристики потоків грошових коштів за договором. МСФЗ 9 запроваджує категорію «справедливої вартості з переоцінкою через інші сукупні доходи» для певних боргових інструментів. Фінансові зобов'язання класифікуються так само, як і згідно з МСБО 39, однак, існують відмінності у вимогах, які стосуються оцінки власного кредитного ризику підприємства.

*Зменшення корисності.* Варіант МСФЗ 9 запроваджує модель «очікуваного кредитного збитку» для оцінки зменшення корисності фінансових активів, таким чином більше немає необхідності настання кредитної події для визнання кредитного збитку.

*Облік хеджування.* Запроваджується нова модель обліку хеджування, призначена для тіснішого узгодження із тим, як підприємства управляють своїми ризиками під час хеджування фінансовими та нефінансовими ризиками.

*Припинення визнання.* Вимоги щодо припинення визнання фінансових активів та зобов'язань перенесені із МСБО 39.

За оцінками керівництва Банку, застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» у майбутньому може завдати істотного впливу на суми, відображені стосовно фінансових активів і фінансових зобов'язань Банку. Однак, до того часу, поки не буде завершена детальна перевірка, не можливо зробити обґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

**МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»** (Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2016 року, при чому дозволяється дострокове застосування):

МСФЗ 14 дозволяє підприємствам, які застосовують МСФЗ уперше, продовжувати відображати залишки (з певними змінами), пов'язані з рахунками відстрочених тарифних різниць, згідно із загальноприйнятими принципами бухгалтерського обліку (ЗПБО), які застосувались раніше, як на дату переходу до МСФЗ, так и у подальші періоди.

Застосування МСФЗ 14 не матиме впливу на окрему фінансову звітність Банку у майбутньому, оскільки Банк не є установою, яка вперше застосовує МСФЗ.

**МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами»** (Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2017 року, при чому дозволяється дострокове застосування).

МСФЗ 15 передбачає застосування єдиної моделі на основі п'яти принципів для усіх договорів із клієнтами.

П'ять компонентів моделі є такими:

- визначення договору з клієнтом;
- визначення зобов'язань щодо виконання у договорі;
- визначення ціни операції;
- розподіл ціни операції на всі зобов'язання, вказані у договорі;
- визнання виручки від реалізації тоді, коли (або як тільки) підприємство виконало всі зобов'язання, зазначені у договорі.

Надаються рекомендації стосовно таких тем, як момент визнання доходів від реалізації, облік змінних компенсацій, витрати на виконання та отримання договорів, а також різні пов'язані питання. Запроваджуються також нові розкриття інформації щодо доходів від реалізації.

За оцінками керівництва Банку, застосування МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» не матиме суттєвого впливу на показники фінансової звітності Банку.

Наслідки застосування в майбутньому нових стандартів та змін до стандартів залежатимуть від активів і зобов'язань, що матиме Банк на дату їх застосування, тому точно визначити їх майбутній вплив в кількісному виразі на даний час неможливо. Керівництво оцінює можливий майбутній вплив від застосування нових (оновлених) стандартів, тлумачень і не виключає їх вплив на облікову політику Банку в майбутньому, на необхідність перегляду внутрішніх процедур, що використовуються для визначення справедливої вартості, та на класифікацію і оцінку фінансових активів та зобов'язань. Керівництво Банку передбачає, що нова редакція стандартів, в цілому, не матиме суттєвий вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Банк і в подальшому буде застосовувати діючі, нові та переглянуті міжнародні стандарти та тлумачення, якщо це відповідатиме законодавству України та буде доречно з точки зору розкриття повної, прозорої та неупередженої інформації про його діяльність.

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

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

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	27 473	20 484
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	7 202	24 674
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	190 208	344 011
3.1	України	189 683	140 965
3.2	інших країн	525	203 046
<b>4</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>224 883</b>	<b>389 169</b>

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) в складі статті балансу «Грошові кошти та їх еквіваленти» відображено 422 тис. грн. нарахованих та не отриманих доходів, строк сплати яких не настав. Станом на попередню звітну дату нараховані та не отримані доходи, строк сплати яких не настав, склали 12 тис. грн. Заборгованість за нарахованими доходами повністю сплачена після звітної дати балансу.

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) залишки на кореспондентських рахунках у банках в сумі 190 205 тис. грн. класифіковані Банком за I категорією якості (найвищою). Решта коштів у сумі 4 тис. грн. класифікована за II категорією якості, сформований резерв за ними складає 1 тис. грн. Керівництво

Банку має впевненість, що цим коштам притаманний незначний ризик неповернення, тому вони класифіковані Банком як грошові кошти.

Інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, у звітному та попередньому періоді не проводились.

У Банку відсутні грошові кошти та їх еквіваленти, щодо яких є обмеження права використання.

Дані примітки 6 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,34,38,40.

**Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

**Таблиця 7.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Форвардні контракти, складовою базового активу якого є державні облігації	-	284 855
2	Валютні СВОПи	-	155
3	<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>-</b>	<b>285 010</b>

Дані примітки 7 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,34,37,38,40.

Дані за таблицею «Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2015 рік» відсутні.

**Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2014 рік**

Рядок	Найменування статті	Форвардні контракти, складовою базового активу якого є державні облігації	Валютні СВОПи	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	284 855	155	285 010
1.1	середні підприємства (в т.ч. банківські установи)	164 848	-	164 848
1.2	малі підприємства (в т.ч. банківські установи)	120 007	155	120 162
2	<b>Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>284 855</b>	<b>155</b>	<b>285 010</b>

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) Банк не має в балансі фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю, передані без припинення визнання.

**Примітка 8. Кошти в інших банках**

**Таблиця 8.1. Кошти в інших банках**

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	-	1 711
1.1	Короткострокові депозити	-	1 711
2	Кредити, надані іншим банкам:	-	26 790
2.1	Короткострокові	-	26 790
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(2 193)
4	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>-</b>	<b>26 308</b>

Дані про кошти в інших банках за звітний 2015 рік відсутні.

Протягом звітного 2015 року Банк отримав у власність майно у вигляді цінних паперів (ОВДП) шляхом звернення стягнення заборгованості за кредитом у сумі 23 890 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи в сумі 109 тис. грн.) на предмет застави.

Станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) в складі статті «Кошти в інших банках» відображено 9 тис. грн. нарахованих та не отриманих доходів, строк сплати яких не настав.

У складі рядка 1 «Депозити в інших банках» відображено прострочену заборгованість за операціями розміщення та залучення депозиту з ПАТ «ТЕРРА БАНК» у сумі 1 711 тис. грн., з яких нараховані та несплачені доходи складають 1 тис. грн. Зазначена заборгованість виникла внаслідок взаємозаліку зустрічних вимог з ПАТ «ТЕРРА БАНК» та ПАТ «БАНК 3/4» за депозитними договорами. Взаємозалік проведений на підставі договорів застави, якими передбачено безумовне погашення заборгованості за рахунок грошового покриття.

Дані примітки 8 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,34,38,40.

Дані за таблицею «Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2015 рік» відсутні.

**Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2014 рік**

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	1 711	-	26 790	28 501
1.1	без затримки платежу	-	-	26 790	26 790
1.2	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	1 711	-	-	1 711
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	1 711	-	26 790	28 501
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1 711)	-	(482)	(2 193)
4	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26 308</b>	<b>26 308</b>

**Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках**

Рядок	Рух резервів	2015 рік		2014 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного РЕПО	кошти в інших банках	договори зворотного РЕПО
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(2 193)	-	(2 239)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(1 550)	-	(4 783)	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	2 527	-	-	-
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	1 216	-	4 829	-
5	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	(2 193)	-

Протягом звітного 2015 року на підставі рішення Правління Банку була списана за рахунок резерву безнадійна заборгованість ПАТ «ТЕРРА БАНК» за договорами про надання міжбанківських депозитів у сумі 109 тис. доларів США ( в еквіваленті 2 527 тис. грн., з яких основна сума боргу склала 2 525 тис. грн., нараховані доходи – 2 тис. грн.).

**Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів**

**Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	205 814	278 734
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	195 938	281 243
3	Резерв під знецінення кредитів	(12 570)	(44 890)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	389 182	515 087

В складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк сплати яких не настав, складає 1 206 тис. грн., прострочена заборгованість за нарахованими доходами – 214 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) в Банку відсутня заборгованість клієнтів по операціях РЕПО.

Справедлива вартість цінних паперів, які є забезпеченням кредитів, складає 41 000 тис. грн.

Дані примітки 9 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,34,38,40.



Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня 2014 року	-	(7 183)	-	-	-	(37 707)	-	(44 890)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	6 853	-	-	-	27 375	-	34 228
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Відновлення кредитів, раніше списаних за рахунок резервів	-	(1 908)	-	-	-	-	-	(1 908)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року	-	(2 238)	-	-	-	(10 332)	-	(12 570)

Протягом звітного 2015 року списання безнадійної заборгованості за рахунок спеціального резерву не було.

Відповідно до рішення Кредитного комітету Банку у балансі Банку відновлена раніше списана за рахунок спеціального резерву безнадійна заборгованість клієнта у сумі 1 908 тис. грн. (у тому числі 1 700 тис. грн. - основна сума боргу, 208 тис. грн. – нараховані доходи).

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2014 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня 2014 року	-	(1 434)	-	-	-	(44 649)	-	(46 083)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(8 596)	-	-	-	6 942	-	(1 654)

3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	2 847	-	-	-	-	-	2 847
4	Відновлення кредитів, раніше списаних за рахунок резервів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року	-	(7 183)	-	-	-	(37 707)	-	(44 890)

Погашення позичальниками раніше списаних Банком за рахунок спеціальних резервів кредитів та нарахованих доходів за ними у звітному 2015 та попередньому 2014 роках не відбувалося.

**Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

Рядок	Вид економічної діяльності	2015 рік		2014 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	1 908	0	709	0
2	Будівництво та операції з нерухомістю	91 670	23	98 326	18
3	Торгівля	54 235	13	125 201	22
4	Видавнича діяльність	23 119	6	24 029	4
5	Надання фінансових послуг	18 188	5	15 469	3
6	Кредити, що надані фізичним особам	195 938	49	281 243	50
7	Інші	16 694	4	15 000	3
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	401 752	100	559 977	100

**Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2015 рік**

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	-	-	-	-	172	-	172
2	Кредити, що забезпечені:								401 580
2.1	грошовими коштами	-	125 102	-	-	-	15 000	-	140 102
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	43 855	-	43 855
2.3	нерухомим майном	-	69 248	-	-	-	136 149	-	205 397
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	800	-	-	-	3 774	-	4 574

24

2.4	гарантіями і поручительствами	-	824	-	-	-	48	-	872
2.5	Іншими активами	-	10 640	-	-	-	714	-	11 354
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів								401 752

Таблиця 9.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2014 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні і кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	2 469	-	-	-	94 809	-	97 278
2	Кредити, що забезпечені:								462 699
2.1	грошовими коштами	-	153 710	-	-	-	33 570	-	187 280
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	81 657	-	81 657
2.3	нерухомим майном	-	121 396	-	-	-	69 608	-	191 004
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	800	-	-	-	536	-	1 336
2.4	гарантіями і поручительствами	-	1 159	-	-	-	30	-	1 189
2.5	Іншими активами	-	-	-	-	-	1 569	-	1 569
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів								559 977

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрощрені та незнецінені:	-	203 906	-	-	-	195 865	-	399 771

28

1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	192 891	-	192 891
1.2	нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	кредити середнім компаніям	-	63 579	-	-	-	-	-	63 579
1.4	кредити малим компаніям	-	140 327	-	-	-	-	-	140 327
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	2 974	-	2 974
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	-	1 908	-	-	-	73	-	1 981
2.1	без затримки платежу	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	73	-	73
2.3	із затримкою платежу більше, ніж 366 (367) днів	-	1 908	-	-	-	-	-	1 908
3	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	205 814	-	-	-	195 938	-	401 752
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(2 238)	-	-	-	(10 332)	-	(12 570)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	-	203 576	-	-	-	185 606	-	389 182

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2014 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	-	184 902	-	-	-	67 619	-	252 521
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	кредити середнім компаніям	-	35 673	-	-	-	-	-	35 673
1.4	кредити малим компаніям	-	149 229	-	-	-	-	-	149 229
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	67 619	-	67 619
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	-	93 832	-	-	-	213 541	-	307 373
2.1	без затримки платежу	-	93 832	-	-	-	213 541	-	307 373
2.2	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу більше, ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі	-	-	-	-	-	83	-	83
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	278 734	-	-	-	281 243	-	559 977

47

5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(7 183)	-	-	-	(37 707)	-	(44 890)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	-	271 551	-	-	-	243 536	-	515 087

Таблиця 9.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2015 рік

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Кредити, що надані юридичним особам	92 397	580 631	(488 234)
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	254 820	581 620	(326 800)
3	<b>Усього кредитів</b>	<b>347 217</b>	<b>1 162 251</b>	<b>(815 034)</b>

Банк під час розрахунку резерву використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді нерухомого майна, транспортних засобів, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, устаткування, майнових прав на нерухоме майно.

Незалежна оцінка майна, про пропонується у заставу, проводиться виключно акредитованими суб'єктами оціночної діяльності на підставі вимог Банку.

Під час визначення ринкової вартості майна, що запропоноване в заставу, перевага віддається порівняльному підходу, який найбільш об'єктивно враховує ситуацію на ринку та відображає рівень ринкової вартості об'єкту оцінки.

Ринкову вартість предметів застави Банк використовує до дати її перегляду. Перегляд Банком ринкової (справедливої) вартості предметів застави здійснювався в 2015 році з урахуванням кон'юнктури ринка та стану їх збереження а саме: не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів, одного разу на шість місяців - для іншого майна.

Протягом звітного періоду Банком не придбавалися фінансові та нефінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик (в т.ч. гарантії).

Таблиця 9.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2014 рік

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Кредити, що надані юридичним особам	278 734	710 910	(432 176)
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	281 243	213 817	67 426
3	<b>Усього кредитів</b>	<b>559 977</b>	<b>924 727</b>	<b>(364 750)</b>

**Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

**Таблиця 10.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж**

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	-	231 490
1.1	державні облігації	-	231 490
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>-</b>	<b>231 490</b>

Сума нарахованих та не отриманих доходів в складі статті «Цінні папери у портфелі Банку на продаж» станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) становить 6 405 тис. грн.

Всі державні облігації, які знаходились у портфелі Банку на продаж станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня), номіновані в іноземній валюті (доларах США).

Дані примітки 10 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,34,38,40.

Дані за таблицею «Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2015 рік» відсутні.

**Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2014 рік**

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	231 490	-	-	-	231 490
1.1	державні установи та підприємства	231 490	-	-	-	231 490
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів</b>	<b>231 490</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>231 490</b>

Протягом звітного 2015 року та попереднього 2014 років Банк не здійснював формування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж, руху резервів не відбувалося.

Протягом звітного 2015 року Банк не проводив операції з основними інвестиціями в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж.

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) Банк не має цінних паперів, наданих як застава за операціями РЕПО, або які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО.

Протягом звітного 2015 року Банк не здійснював перекласифікацію цінних паперів у портфелі банку на продаж.

**Примітка 11. Цінні папери в портфелі банку до погашення**

**Таблиця 11.1. Цінні папери у портфелі банку до погашення**

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	9 009	-
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>9 009</b>	<b>-</b>

Сума нарахованих та не отриманих доходів в складі статті «Цінні папери у портфелі банку до погашення» станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) становить 9 тис. грн.

Дані примітки 11 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,34,38,40.

Протягом звітного 2015 року Банк не здійснював формування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі Банку до погашення, руху резервів не відбувалося, тому дані за таблицею «Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2015 рік» відсутні.

**Таблиця 11.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2015 рік**

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Депозитні сертифікати	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочені та незнецінені:	-	-	-	-	9 009	9 009
1.1	державні установи та підприємства (Національний банк України)	-	-	-	-	9 009	9 009
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
3	<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів</b>	-	-	-	-	<b>9 009</b>	<b>9 009</b>

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) Банк не має цінних паперів, наданих як застава за операціями РЕПО, або які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО.

**Примітка 12. Інвестиційна нерухомість**

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкривається Банком за методом справедливої вартості.

**Таблиця 12.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості**

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду</b>	<b>49 750</b>	<b>24 622</b>
2	Придбання	-	-



3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	12	334
4	Вибуття	-	-
5	Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості	(3 402)	24 794
6	Інші зміни	-	-
7	<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду</b>	<b>46 360</b>	<b>49 750</b>

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) ПАТ «БАНК 3/4» обліковує як інвестиційну нерухомість частку власного приміщення. Протягом 2015 та 2014 років Банк здавав частину інвестиційної нерухомості в операційну оренду.

Інвестиційна нерухомість, або частка нерухомості, що утримується за договором про операційну оренду у Банку відсутня.

У 2015 року було проведено уцінку інвестиційної нерухомості на підставі звіту незалежного професійного оцінювача Стеценко В.А. (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 16274/14 від 11.04.2014р., свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів № 2432 від 23.03.2005р.). Метою оцінки нерухомості було визначення її справедливої вартості. Під час проведення оцінки незалежним оцінювачем використовувалися порівняльний та дохідний методичні підходи. Прогнози та припущення, що містяться в звіті, ґрунтуються на поточних ринкових умовах і припущених короткострокових факторах, які впливають на зміну попиту та пропозиції та стабільної економічної ситуації, що зберігається.

**Таблиця 12.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**

Рядок	Суми доходів і витрат	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	130	65
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

Таблиця «Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідомою операційною орендою, якщо банк є орендодавцем» не заповнюється у зв'язку з відсутністю у Банку даних.

Дані примітки 12 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» в примітках 24,38.

### Примітка 13. Основні засоби та нематеріальні активи

**Таблиця 13.1. Основні засоби та нематеріальні активи**

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незаврені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок 2014 року	-	13 764	1 640	348	222	221	245	13 150	1 360	-	30 950

1.1	Первісна (переоцінена) вартість на початок 2014 року	-	13 799	4 190	484	605	273	1 179	13 150	1 764	-	35 444
1.2	Знос на початок 2014 року	-	(35)	(2 550)	(136)	(383)	(52)	(934)	-	(404)	-	(4 494)
2	Надходження	-	-	2 176	42	2 236	796	16 115	252	30	-	21 647
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	328	23	-	-	-	65	-	977	-	1 393
4	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	14	25	150	-	13 150	-	-	13 339
4.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	-	18	31	165	-	13 150	-	-	13 364
4.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	-	(4)	(6)	(15)	-	-	-	-	(25)
5	Амортизаційні відрахування	-	(743)	(1 188)	(101)	(557)	(64)	(1 122)	-	(419)	-	(4 194)
6	Переоцінка	-	14 370	-	-	-	-	-	-	-	-	14 370
6.1	первісної вартості	-	14 370	-	-	-	-	-	-	-	-	14 370
7	Інші зміни-зменшення первісної вартості активу на суму зносу (при проведенні переоцінки)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	Первісна вартість	-	(731)	-	-	-	-	-	-	-	-	(731)
7.2	Сума зносу	-	731	-	-	-	-	-	-	-	-	731
8	Балансова вартість на кінець 2014 (на початок 2015) року	-	27 719	2 651	275	1 876	803	15 303	252	1 948	-	50 827
8.1	Первісна (переоцінена) вартість на кінець 2014 (на початок 2015) року	-	27 766	6 389	508	2 810	904	17 359	252	2 771	-	58 759
8.2	Знос на кінець 2014 (на початок 2015) року	-	(47)	(3 738)	(233)	(934)	(101)	(2 056)	-	(823)	-	(7 932)
9	Надходження	11 236	1	615	-	120	81	233	26	45	-	12 357
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	13	80	-	-	8	1 208	-	377	-	1 686

11	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	2	-	-	-	-	252	-	-	254
11.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	23	-	-	-	9	252	-	-	284
11.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	(21)	-	-	-	(9)	-	-	-	(30)
12	Амортизаційні відрахування	-	(1 548)	(1 329)	(101)	(616)	(97)	(1 453)	-	(519)	-	(5 663)
13	<b>Балансова вартість на кінець 2015 року</b>	<b>11 236</b>	<b>26 185</b>	<b>2 015</b>	<b>174</b>	<b>1 380</b>	<b>795</b>	<b>15 291</b>	<b>26</b>	<b>1 851</b>	<b>-</b>	<b>58 953</b>
13.1	Первісна (переоцінена) вартість на кінець 2015 року	11 236	27 780	7 061	508	2 930	993	18 791	26	3 193	-	72 518
13.2	Знос на кінець 2015 року	-	(1 595)	(5 046)	(334)	(1550)	(198)	(3 500)	-	(1342)	-	(13 565)

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня):

- відсутні основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- відсутні основні засоби та нематеріальні активи оформлені у заставу;
- відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- відсутні основні засоби, вилучені з експлуатації для продажу;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 5 219 тис. грн.;
- первісна вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження прав власності складає 3 107 тис. грн.;
- протягом звітного 2015 та попереднього 2014 років Банком самостійно не створювалися нематеріальні активи;
- у 2015 року дооцінка (уцінка) основних засобів та нематеріальних активів не проводилася;
- справедлива вартість основних засобів та нематеріальних активів визначається Банком шляхом проведення експертної оцінки таких необоротних активів. В окремих випадках допускається визначення справедливої вартості шляхом встановлення звичайної ціни об'єкту. Звичайною ціною Банк вважає ціну, яка склалася в результаті укладання угоди між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Дані примітки 13 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,38.

#### Примітка 14. Інші фінансові активи

Таблиця 14.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 981	27
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	441
3	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	-	47 872
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання	4 377	2 208

5	Інші фінансові активи	26	31
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(47 962)
7	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>6 384</b>	<b>2 617</b>

Протягом звітного 2015 року відбулось припинення визнання активу (дебіторської заборгованості за операціями з купівлі – продажу іноземної валюти на МВРУ) за операціями з банками ПАТ «БАНК ФОРУМ» та ПАТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» на загальну суму 47 872 тис. грн. Резерви за вищезазначеними операціями розформовано.

В складі рядка 4 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» відображено грошове покриття в сумі 4 377 тис. грн., розміщене на кореспондентському рахунку у ПАТ «ПУМБ» з метою формування гарантійного фонду для забезпечення виконання операцій з платіжними картками клієнтів Банку.

В складі рядка 5 «Інші фінансові активи» станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) зазначені нараховані та не отримані доходи в сумі 25 тис. грн., строк сплати яких не настав.

Банк не включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів грошове покриття, що розміщене в іншому банку, через існуючі обмеження щодо використання цих коштів.

Дані примітки 14 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,34,38,40.

**Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 рік**

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Залишок за станом на 1 січня 2015 року</b>	(47 872)	-	(88)	(2)	(47 962)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	47 872	-	88	2	47 962
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-
5	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року</b>	-	-	-	-	-

Протягом звітного 2015 року списання безнадійної заборгованості не відбувалось.



**Таблиця 14.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2014 рік**

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Залишок за станом на 1 січня 2014 року</b>	-	-	-	(1)	(1)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(39 669)	-	(88)	(2)	(39 759)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	1	1
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(8 203)	-	-	-	(8 203)
5	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року</b>	(47 872)	-	(88)	(2)	(47 962)

Протягом 2014 року Банком списано безнадійну заборгованість за нарахованими доходами за розрахунково-касове обслуговування ПП «ЕВТ-ЦЕНТР» та ПрАТ «СПІЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО ЕН ЕС АЙ КОНСТРАКШН» на підставі рішення Правління Банку (протокол № 18 від 28.07.2014 р.), ТОВ «ТЕРМО-ЦЕНТР» на підставі рішення Правління Банку (протокол № 26 від 04.11.2014 р.). Списання проведено за рахунок сформованого резерву на загальну суму 1 тис. грн.

**Таблиця 14.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 рік**

Рядок	Найменування статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	4 377	1 981	-	-	26	6 384
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	4 377	1 981	-	-	1	6 359
1.2	Середні компанії	-	-	-	-	22	22
1.3	Інші фінансові активи фізичних осіб	-	-	-	-	3	3
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі	-	-	-	-	-	-

85

2.1	без затримки платежу	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	4 377	1 981	-	-	26	6 384
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	-	-
5	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>4 377</b>	<b>1 981</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26</b>	<b>6 384</b>

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) в балансі Банку відсутня прострочена заборгованість за іншими фінансовими активами.

**Таблиця 14.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2014 рік**

Рядок	Найменування статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	2 208	27	-	-	23	2 258
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	2 208	27	-	-	-	2 235
1.2	Середні компанії	-	-	-	-	5	5
1.3	Інші фінансові активи фізичних осіб	-	-	-	-	18	18
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі	-	-	47 872	441	8	48 321
2.1	без затримки платежу	-	-	-	441	8	449
2.2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	47 872	-	-	47 872
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2 208	27	47 872	441	31	50 579
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(47 872)	(88)	(2)	(47 962)

<b>5</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>2 208</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>353</b>	<b>29</b>	<b>2 617</b>
----------	---	--------------	-----------	----------	------------	-----------	--------------

Протягом звітнього 2015 року та попереднього 2014 року Банк не надавав активи у фінансовий лізинг (оренду), тому платежі до отримання за таким фінансовим інструментом відсутні. Відповідно дані за таблицями «Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість» за звітний та попередній періоди відсутні.

### Примітка 15. Інші активи

Таблиця 15.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	53	20 197
2	Передоплата за послуги	1 812	1 786
3	Дорогоцінні метали	2 678	2 038
4	Інші активи	14	12
<b>5</b>	<b>Резерв під інші активи</b>	<b>(36)</b>	<b>(18 304)</b>
<b>6</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>4 521</b>	<b>5 729</b>

Протягом звітнього 2015 року переходу забезпечення у власність Банку як заставодержателя не відбувалося.

Дані примітки 15 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 24.

Таблиця 15.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 1 січня 2015 року</b>	<b>(18 282)</b>	<b>(22)</b>	<b>-</b>
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	18 271	(3)	-
<b>3</b>	<b>Залишок станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня)</b>	<b>(11)</b>	<b>(25)</b>	<b>-</b>

### Примітка 16. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	74	208 376
2	Кредити, отримані:	-	315 440
2.1	короткострокові	-	315 440
<b>3</b>	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>74</b>	<b>523 816</b>

87

Протягом звітного 2015 року невиконань зобов'язань з боку Банку перед іншими банками не відбувалося.

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) Банк не має активів, наданих третім особам, як забезпечення своїх зобов'язань та депозитів інших банків, отриманих як забезпечення за кредитними операціями.

Дані примітки 16 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,34,38,40.

### Примітка 17. Кошти клієнтів

Таблиця 17.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	1	12
1.1	поточні рахунки	1	12
2	Інші юридичні особи	44 435	91 078
2.1	поточні рахунки	32 935	36 633
2.2	строкові кошти	11 500	54 445
3	Фізичні особи:	229 181	270 915
3.1	поточні рахунки	66 775	70 800
3.2	строкові кошти	162 406	200 115
4	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>273 617</b>	<b>362 005</b>

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти клієнтів» станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) становить 2 629 тис. грн. та 1 395 тис. грн. у попередньому звітному періоді відповідно.

Дані примітки 17 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,34,38,40.

Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2015 рік		2014 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	161	0	1 204	0
2	Будівництво та операції з нерухомістю	9 391	4	9 776	3
3	Торгівля	9 020	3	9 684	3
4	Фінансова діяльність та страхування	19 285	7	7 556	2
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	143	0	46 814	13
6	Кошти фізичних осіб	229 181	84	270 915	75
7	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу, надання послуг підприємцям	2 098	1	538	0
8	Діяльність нерезидентів	125	0	11 659	3
9	Транспорт	4	0	3 225	1
10	Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації	3 511	1	3	0



11	Інші	698	0	631	0
12	Усього коштів клієнтів	273 617	100	362 005	100

Зміна структури коштів клієнтів станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) відбулася за рахунок зменшення частки коштів юридичних осіб – нерезидентів з одночасним зростанням частки коштів фізичних осіб.

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) загальна балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань складає 141 074 тис. грн., в тому числі:

- депозити фізичних осіб, які є забезпеченням за кредитами фізичних осіб – 15 000 тис. грн.;
- депозити фізичних осіб, які є забезпеченням за кредитами юридичних осіб – 116 074 тис. грн.;
- депозити юридичних осіб, які є забезпеченням за кредитами юридичних осіб – 10 000 тис. грн.

Загальна сума зобов'язань клієнтів перед Банком, які забезпечені залученими коштами у вигляді депозитів, складає 213 062 тис. грн.

**Примітка 18. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

**Таблиця 18.1. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	ДЕПО СВОП	-	688
2	Валютні СВОПи	765	-
3	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	765	688

Дані примітки 18 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,34,37,38,40.

**Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями**

**Таблиця 19.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2015 рік**

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 1 січня 2015 року	-	-	-	-
2	Формування та/або збільшення/(зменшення) резерву	51	-	-	51
3	Залишок на 31 грудня 2015 року (кінець дня)	51	-	-	51

Банк формує резерви за зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам (крім банків), та які є безвідкличними (умовами договору визначено безумовне виконання Банком взятих на себе зобов'язань).



Банк здійснює розрахунок зменшення корисності за зобов'язаннями з кредитування та формування резервів за ними, починаючи з останнього банківського дня місяця виникнення зобов'язання на балансі Банку до дати припинення такого визнання.

Банк не очікує вибуття економічних вигід.

Сума безвідкличних зобов'язаннями з кредитування, на яку сформований резерв станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня), складає 830 тис. грн.

Дані примітки 19 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 24.

### Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 20.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	412	552
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	3 592	1 920
3	Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	80	59
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	49 592
5	Інші фінансові зобов'язання	1	1
<b>6</b>	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>4 085</b>	<b>52 124</b>

Дані примітки 20 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,34,38,40.

### Примітка 21. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	563	744
2	Забезпечення оплати відпусток працівників банку	1 536	662
3	Доходи майбутніх періодів	238	131
4	Кредиторська заборгованість за послуги	96	48
5	Інша заборгованість	325	153
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>2 758</b>	<b>1 738</b>

До складу рядка 1 «Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток» включається:

- заборгованість за ПДВ в сумі 5 тис. грн.;
- заборгованість за регулярним збором, що підлягає перерахуванню до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, в сумі 339 тис. грн.;
- заборгованість за податком з доходів фізичних осіб у вигляді відсотків за депозитними вкладками в сумі 204 тис. грн.;
- заборгованість за військовим збором з доходів за депозитними вкладками в сумі 15 тис. грн.

У складі рядка 5 «Інша заборгованість» відображено нараховані витрати за грудень 2015 року за укладеними договорами за господарською діяльністю Банку в сумі 325 тис. грн.

Дані примітки 21 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 24.

**Примітка 22. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 1 січня 2014 року	3 500 000	350 000	-	-	-	350 000
2	Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 (залишок на 1 січня 2015 року)	3 500 000	350 000	-	-	-	350 000
3	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року</b>	<b>3 500 000</b>	<b>350 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>350 000</b>

Протягом звітного 2015 та попереднього 2014 років емісія цінних паперів не проводилась.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року:

- кількість акцій, об'явлених до випуску, випущених і сплачених - 3 500 000 000 (три мільярди п'ятсот мільйонів) штук простих іменних акцій;
- номінальна вартість однієї акції складає 0,10 грн. (нуль гривень 10 копійок);
- привілеї та обмеження (включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу) установчими документами Банку не передбачені;
- акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.

Протягом 2015 року Банк не оголошував випуску акцій.

Дані примітки 22 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та «Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

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

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	-	15 173
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	15 173
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:	24 927	24 927
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	24 927	24 927
3	Податок на прибуток, пов'язаний із:	(4 144)	(7 118)
3.1	змінною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(2 731)
3.2	змінною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	(4 144)	(4 387)
4	<b>Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>20 783</b>	<b>32 982</b>

Дані примітки 23 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

**Примітка 24. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2015 рік				2014 рік			
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Строк погашення настав	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Строк погашення настає	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Активи</b>										
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	224 883	-	-	224 883	389 169	-	-	389 169
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	-	-	-	-	285 010	-	-	285 010
3	Кошти в інших банках	8	-	-	-	-	26 308	-	-	26 308
4	Кредити та заборгованість клієнтів	9	97 965	291 217	-	389 182	242 828	272 259	-	515 087
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	-	-	-	-	231 490	-	-	231 490
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	9 009	-	-	9 009	-	-	-	-
7	Інвестиційна нерухомість	12	-	46 360	-	46 360	-	49 750	-	49 750
8	Відстрочений податковий актив		1 751	-	-	1 751	3 464	-	-	3 464
9	Основні засоби та нематеріальні активи	13	-	58 953	-	58 953	11	50 816	-	50 827
10	Інші фінансові активи	14	6 384	-	-	6 384	2 617	-	-	2 617
11	Інші активи	15	4 521	-	-	4 521	5 729	-	-	5 729
12	Усього активів		344 513	396 530	-	741 043	1 186 626	372 825	-	1 559 451
<b>Зобов'язання</b>										
13	Кошти банків	16	74	-	-	74	523 816	-	-	523 816
14	Кошти клієнтів	17	163 742	109 875	-	273 617	264 238	97 767	-	362 005
15	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18	765	-	-	765	688	-	-	688
16	Відстрочені податкові зобов'язання		11 465	-	-	11 465	66 361	-	-	66 361
17	Резерви за зобов'язаннями	19	51	-	-	51	-	-	-	-
18	Інші фінансові зобов'язання	20	4 085	-	-	4 085	2 532	-	49 592	52 124
19	Інші зобов'язання	21	2 758	-	-	2 758	1 738	-	-	1 738
20	Усього зобов'язань		182 940	109 875	-	292 815	859 373	97 767	49 592	1 006 732

**Примітка 25. Процентні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
<b>Процентні доходи за:</b>			
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	81 234	66 022
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	89 663	14 287
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	36	-
4	Коштами, що розміщені в Національному банку України	-	314
5	Кореспондентськими рахунками в інших банках	2 985	2 954
6	За угодами РЕПО - торгові цінні папери	-	33 093
7	Депозитами та кредитами овернайт, що розміщені в інших банках	1 114	1 750
8	Депозитами та кредитами (крім овернайт), що розміщені в інших банках	3 360	42 015
9	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>178 392</b>	<b>160 435</b>
<b>Процентні витрати за:</b>			
10	Кореспондентськими рахунками інших банків	(35)	(269)
11	Депозитами та кредитами овернайт, отриманими від інших банків	(221)	(1 074)
12	За угодами РЕПО - торгові цінні папери	-	(211)
13	Строковими коштами (крім овернайт) інших банків	(1 328)	(12 449)
14	Строковими коштами юридичних осіб	(1 001)	(368)
15	Строковими коштами фізичних осіб	(15 029)	(24 603)
16	Поточними рахунками	(86)	(1 415)
17	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	-	(371)
18	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(17 700)</b>	<b>(40 760)</b>
19	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>160 692</b>	<b>119 675</b>

Дані примітки 25 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 33.

**Примітка 26. Комісійні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
<b>Комісійні доходи:</b>			
1	Розрахунково - касове обслуговування	39 353	11 079
2	Операції на валютному ринку	2 621	35 590
3	Операції з цінними паперами	1 769	1 124

С/Р

4	Кредитне обслуговування клієнтів	7	23
5	Гарантії надані	-	23
6	Інші	4	2
7	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>43 754</b>	<b>47 841</b>
<b>Комісійні витрати:</b>			
8	Розрахунково - касове обслуговування	(898)	(991)
9	Операції з цінними паперами	(71)	(106)
10	Операції на валютному ринку	(954)	(7 989)
11	Інші	(1 265)	(658)
12	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(3 188)</b>	<b>(9 744)</b>
13	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>40 566</b>	<b>38 097</b>

У звітному 2015 році до статті «Інші» (рядок 11) віднесено комісійні витрати, сплачені Банком за послуги процесингового центру ПАТ «ПУМБ», на суму 1 265 тис. грн.

Дані примітки 26 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 33.

#### Примітка 27. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	130	65
2	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	165	78
3	Доходи від внесення/отримання інформації в ДРОРМ	1	4
4	Штрафи, пені, що отримані банком за активними операціями	103	1
5	Доходи від наданих послуг з інкасації	32	27
6	Інші	1 217	2
7	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>1 648</b>	<b>177</b>

У складі рядка 6 «Інші» за звітний 2015 рік зазначено:

- дохід у сумі 1 141 тис. грн., отриманий від проведеної Банком роботи щодо повернення кредитної заборгованості;
- відшкодування позичальником на підставі рішення суду витрат Банка в сумі 70 тис. грн., понесених зі сплати державного мита у минулому звітному періоді;
- дохід від перерахування нарахованих у минулому звітному періоді відсотків у зв'язку з достроковим розірванням депозитних договорів в сумі 6 тис. грн.

Дані примітки 27 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 33.

## Примітка 28. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(26 166)	(12 369)
2	Амортизація основних засобів	(5 144)	(3 775)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(519)	(419)
4	(Зменшення)/відновлення корисності основних засобів та нематеріальних активів	-	-
5	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів ,господарські витрати та інші експлуатаційні послуги (крім охорони)	(5 025)	(3 552)
6	Витрати на телекомунікаційні послуги	(5 061)	(2 204)
7	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2 768)	(1 970)
8	Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	(4)	(114)
9	Професійні послуги (аудиторські, консультаційні та нотаріальні послуги)	(152)	(162)
10	Витрати на маркетинг та рекламу	(1)	-
11	Витрати зі страхування	(15)	(2)
12	Витрати на охорону	(1 461)	(1 444)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(2 042)	(52 575)
14	Штрафи/пені,що сплачені банком	-	(84)
15	Витрати на спонсорство та доброчинність	(7)	-
16	Інші	(1 480)	(6 130)
17	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(49 845)</b>	<b>(84 800)</b>

Рядок 16 «Інші» за 2015 рік склав 1 480 тис. грн., у тому числі:

- витрати на відрядження – 28 тис. грн.;
- представницькі витрати – 173 тис. грн.;
- членські внески – 25 тис. грн.;
- витрати на оновлення кредитного рейтингу Банку – 32 тис. грн.;
- витрати на сплату роялті – 804 тис. грн.;
- витрати за операціями з ПК (оформлення платіжних карток, підключення POS- терміналів, реєстрація нових точок обслуговування в системі) – 230 тис. грн.;
- витрати на ліцензії, дозволи, реєстрацію – 31 тис. грн.;
- витрати на інформаційні послуги – 72 тис. грн.;
- інші витрати – 85 тис. грн.

Дані примітки 28 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 29. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 29.1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2015 рік

Рядок	Найменування статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3	4
1	Форвардні контракти, складовою базового активу якого є державні облігації	-	-
2	ДЕПО СВОП	-	-
3	ФОРЕКС СВОП	30 782	-
4	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	30 782	-

Таблиця 29.2. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2014 рік

Рядок	Найменування статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3	4
1	Форвардні контракти, складовою базового активу якого є державні облігації	68 499	-
2	ДЕПО СВОП	115 774	-
3	ФОРЕКС СВОП	227 991	-
4	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	412 264	-



**Примітка 30. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

**Таблиця 30.1. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2015 рік**

Рядок	Найменування статті	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3	4
1	Форвардні контракти, складовою базового активу якого є державні облігації	186 897	-
2	ДЕПО СВОП	52 400	-
3	Зміна справедливої вартості ЦП в торговому портфелі	-	-
4	Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	239 297	-

**Таблиця 30.2. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2014 рік**

Рядок	Найменування статті	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3	4
1	Форвардні контракти, складовою базового активу якого є державні облігації	-	-
2	ДЕПО СВОП	-	-
3	Зміна справедливої вартості ЦП в торговому портфелі	85 890	-
4	Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	85 890	-

**Примітка 31. Витрати на податок на прибуток**

**Таблиця 31.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(463)	(250)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток,	50 120	2 948

	пов'язана з:		
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	50 120	25 736
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	(22 788)
3	<b>Усього витрати з податку на прибуток</b>	<b>49 657</b>	<b>2 698</b>

Таблиця 31.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(141 547)	10 122
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування*	(25 478)	(5 130)
<b>Коригування облікового прибутку (збитку)</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(2 024)	(2 164)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	-	105
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	3 289	(8 971)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	23 750	18 085
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	-	93
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	-	(1 113)
9	Використання раніше невизнаних податкових збитків	-	-
10	Вплив змін ставки оподаткування в порівнянні з попереднім роком	-	(1 155)
11	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
12	Інші коригування	-	-
13	<b>Витрати на податок на прибуток</b>	<b>(463)</b>	<b>(250)</b>

RS

Таблиця 31.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2015 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(348 853)	-	-	294 119	-	1 354	(53 380)
1.1	Основні засоби	120	-	-	1 092	-	-	1 212
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	120	-	-	1 092	-	-	1 212
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Резерви під знецінення активів	18 398	-	-	(15 490)	-	-	2 908
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	18 310	-	-	(15 697)	-	-	2 613
1.2.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	88	-	-	207	-	-	295

1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(368 185)	-	-	303 430	-	1 354	(63 401)
1.3.1	Цінних паперів	(15 173)	-	-	15 173	-	-	-
1.3.2	Деривативів	(284 855)	-	-	284 855	-	-	-
1.3.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	-	-	-	-	-	-
1.3.2.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(284 855)	-	-	284 855	-	-	-
1.3.3	Основних засобів	(68 157)	-	-	3 402	-	1 354	(63 401)
1.4	Нараховані доходи (витрати), в тому числі:	814	-	-	(250)	-	-	564
1.4.1	Резерв відпусток в фінансовому обліку	662	-	-	(423)	-	-	239
1.4.2	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	152	-	-	173	-	-	325
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, у тому числі:	-	-	-	5 337	-	-	5 337
1.5.1	За цінними паперами, у тому числі:	-	-	-	5 337	-	-	5 337
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(62 897)	-	-	50 208	-	2 975	(9 714)
3	Визнаний відстрочений податковий	3 464	-	-	(1 713)	-	-	1 751

	актив							
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(66 361)	-	-	51 921	-	2 975	(11 465)

**Таблиця 31.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2014 рік**

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(373 565)	-	-	47 008	-	(22 296)	(348 853)
1.1	Основні засоби	(82)	-	-	202	-	-	120
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	-	-	120	-	-	120
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(82)	-	-	82	-	-	-
1.2	Резерви під знецінення активів	(10 784)	-	-	29 182	-	-	18 398
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	1	-	-	18 309	-	-	18 310

1.2.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(10 785)	-	-	10 873	-	-	88
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(363 723)	-	-	17 834	-	(22 296)	(368 185)
1.3.1	Цінних паперів	(92 582)	-	-	85 890	-	(8 481)	(15 173)
1.3.2	Деривативів	(241 593)	-	-	(43 262)	-	-	(284 855)
1.3.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	17 864	-	-	(17 864)	-	-	-
1.3.2.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(259 457)	-	-	(25 398)	-	-	(284 855)
1.3.3	Основних засобів	(29 548)	-	-	(24 794)	-	(13 815)	(68 157)
1.4	Нараховані доходи (витрати), в тому числі:	566	-	-	248	-	-	814
1.4.1	Резерв відпусток в фінансовому обліку	551	-	-	111	-	-	662
1.4.2	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	15	-	-	137	-	-	152
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, у тому числі:	458	-	-	(458)	-	-	-
1.5.1	За цінними паперами, у тому числі:	458	-	-	(458)	-	-	-

2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(61 833)	-	-	21 232	-	(22 296)	(62 897)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	3 363	-	-	101	-	-	3 464
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(65 196)	-	-	21 131	-	(22 296)	(66 361)

**Примітка 32. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

**Таблиця 32.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	6 067	8 948
2	Прибуток (збиток) за рік	6 067	8 948
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3 500 000	3 500 000
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	-	-

Величина чистого та скоригованого прибутку на одну просту акцію у звітному 2015 році склала 0,0017 грн., у 2014 році – 0,0026 грн.

Показники чистого та скоригованого прибутку на одну просту акцію не відрізняються, тому дані за таблицями «Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію» та «Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію» не надаються.

**Таблиця 32.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій Банку**

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку	6 067	8 948
2	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік	6 067	8 948
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	6 067	8 948
4	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам-власникам простих акцій	6 067	8 948

Банк не має привілейованих акцій та акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином, весь чистий прибуток в сумі 6 067 тис. грн. належить акціонеру - власнику простих акцій.

Протягом звітнього 2015 та попереднього 2014 років Банк не оголошував та не сплачував дивіденди.

Дані примітки 32 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

**Примітка 33. Операційні сегменти**

**Таблиця 33.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2015 рік**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Вилучення	Усього
		операції з банками	операції з корпоративними клієнтами	операції з фізичними особами	операції з цінними паперами			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>	<b>8 682</b>	<b>85 330</b>	<b>38 399</b>	<b>91 383</b>	-	-	<b>223 794</b>
1	Процентні доходи	7 460	46 262	34 971	89 699	-	-	178 392
2	Комісійні доходи	1 222	37 420	3 428	1 684	-	-	43 754
3	Інші операційні доходи	-	1 648	-	-	-	-	1 648
4	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>8 682</b>	<b>85 330</b>	<b>38 399</b>	<b>91 383</b>	-	-	<b>223 794</b>
5	Процентні витрати	(1 585)	(1 087)	(15 028)	-	-	-	(17 700)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	32 192	(7 333)	12 739	-	-	-	37 598
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	47 960	18 270	-	-	-	-	66 230
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	(110 558)	-	(110 558)
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	(5 337)	-	-	(5 337)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(175 823)	-	(175 823)
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(5 356)	-	(5 356)



12	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	(3 402)	-	(3 402)
13	Комісійні витрати	(3 117)	-	-	(71)	-	-	(3 188)
14	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	4	(7)	-	-	-	(3)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(3 210)	-	-	(46 635)	-	(49 845)
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	49 657	-	49 657
17	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>84 132</b>	<b>91 974</b>	<b>36 103</b>	<b>85 975</b>	<b>(292 117)</b>	<b>-</b>	<b>6 067</b>

**Таблиця 33.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2014 рік**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Вилучення	Усього
		операції з банками	операції з корпоративними клієнтами	операції з фізичними особами	операції з цінними паперами			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>	<b>110 435</b>	<b>41 506</b>	<b>41 165</b>	<b>15 347</b>	-	-	<b>208 453</b>
1	Процентні доходи	79 054	26 990	40 104	14 287	-	-	160 435
2	Комісійні доходи	31 381	14 339	1 061	1 060	-	-	47 841
3	Інші операційні доходи	-	177	-	-	-	-	177
4	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>110 435</b>	<b>41 506</b>	<b>41 167</b>	<b>15 347</b>	-	-	<b>208 453</b>
5	Процентні витрати	(14 003)	(369)	(26 388)	-	-	-	(40 760)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 876)	(8 798)	18 558	-	-	-	6 884
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(46 042)	-	-	-	(10 350)	-	(56 392)

8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(85 890)	412 264	-	326 374
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	(71 658)	-	-	(71 658)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(194 924)	-	(194 924)
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(101 977)	-	(101 977)
12	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	24 794	-	24 794
13	Комісійні витрати	(9 638)	-	-	(106)	-	-	(9 744)
14	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
15	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(7 498)	-	-	(77 302)	-	(84 800)
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	2 698	-	2 698
17	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>37 876</b>	<b>24 841</b>	<b>33 335</b>	<b>(142 307)</b>	<b>55 203</b>	<b>-</b>	<b>8 948</b>

**Таблиця 33.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2015 рік**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	операції з корпоративними клієнтами	операції з фізичними особами	операції з цінними паперами		
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
1	Активи сегментів	201 787	9 009	203 602	187 587	-	601 985
2	Усього активів сегментів	201 787	9 009	203 602	187 587	-	601 985
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	139 058	139 058
4	Усього активів	201 787	9 009	203 602	187 587	139 058	741 043

	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
5	Зобов'язання сегментів	839	-	48 738	229 673	-	279 250
6	Усього зобов'язань сегментів	839	-	48 738	229 673	-	279 250
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	13 565	13 565
8	Усього зобов'язань	839	-	48 738	229 673	13 565	292 815
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>						
9	Амортизація	-	-	-	-	(5 663)	(5 663)

**Таблиця 33.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2014 рік**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	операції з корпоративними клієнтами	операції з фізичними особами	операції з цінними паперами		
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
1	Активи сегментів	646 669	256 016	295 020	231 490	-	1 429 195
2	Усього активів сегментів	646 669	256 016	295 020	231 490	-	1 429 195
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	130 256	130 256
4	Усього активів	646 669	256 016	295 020	231 490	130 256	1 559 451
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
5	Зобов'язання сегментів	574 096	93 391	271 477	-	-	938 964
6	Усього зобов'язань сегментів	574 096	93 391	271 477	-	-	938 964
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	67 768	67 768
8	Усього зобов'язань	574 096	93 391	271 477	-	67 768	1 006 732
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>						
9	Амортизація	-	-	-	-	(4 194)	(4 194)

**Таблиця 33.5. Інформація про географічні регіони**

Рядок	Найменування статті	2015 рік			2014 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	223 781	13	223 794	208 275	178	208 453

2	Основні засоби	41 785	-	41 785	33 323	-	33 323
---	----------------	--------	---	--------	--------	---	--------

#### **Примітка 34. Управління фінансовими ризиками**

У Банку створено систему управління ризиками, що передбачає дворівневу систему управління із поділом між органами контролю за рівнем ризиків і підрозділами, де генеруються ризики, повноважень і відповідальності за керування ризиками.

Функцію забезпечення процесу управління ризиками у Банку покладено на Управління ризиків та фінансового аналізу.

**Кредитний ризик** – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або іншим способом виконати взяті на себе зобов'язання.

Метою управління кредитним ризиком Банку є мінімізація наявних або потенційних збитків, пов'язаних із невиконанням боржником фінансових договірних зобов'язань перед Банком.

Політика управління кредитним ризиком визначає підходи та методи виявлення і вимірювання кредитного ризику Банку, механізми моніторингу та контролю за ним.

Процес управління кредитним ризиком Банку є безперервним та передбачає:

- дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком;
- встановлення нормативних значень показників та лімітів, що відображають рівень ризику та регулярний контроль за їх дотриманням;
- регулярність перегляду показників та лімітів кредитного ризику (принаймні один раз на рік);
- формування звітності по кредитному ризику на постійній основі;
- регулярність інформування керівництва Банку щодо рівня кредитного ризику.

Оцінка кредитного ризику в Банку здійснюється на індивідуальній та портфельній основі.

Методи управління кредитним ризиком на індивідуальній основі:

- аналіз фінансового стану позичальника або емітента - ;
- аналіз і оцінка кредиту;
- структурування кредитів;
- документування кредитних операцій;
- моніторинг наданого кредиту та стану забезпечення;
- встановленням лімітів і обмежень з фінансових ризиків.

Методи управління кредитним ризиком на портфельній основі:

- диверсифікація кредитного та інвестиційного портфелів Банку;
- встановлення лімітів портфельного кредитного ризику;
- створення резервів для відшкодування можливих збитків за активними операціями;
- сек'ютиризація активів.

На протязі звітного року Банк не допускав порушень нормативів кредитного ризику. Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) значення економічних нормативів становили:

норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 21,94% при нормі не вище 25%;

норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 37,54% при нормі не вище 800%;

норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) - 0,31% при нормі не вище 25%.

**Ринкові ризики** – ризики для надходжень та капіталу, які виникають через несприятливі коливання процентних ставок, курсів іноземних валют та вартості цінних паперів та товарів за фінансовими інструментами, які є в торговельному портфелі Банку.

Метою управління ризиком є обмеження величини можливих втрат по відкритих позиціях, що можуть бути понесені Банком через несприятливу зміну курсів валют, котирувань цінних паперів, процентних ставок, шляхом установлення системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за дотриманням установленної системи лімітів.

Політика управління ринковим ризиком Банку передбачає:

- розподіл процесу управління ризиком на поточне та стратегічне управління ним;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ринковим ризиком;
- формування звітності по ринковому ризику на регулярній основі;
- встановлення нормативних значень показників ризику та щоденний контроль за їх дотриманням;
- регулярність перегляду внутрішніх нормативів ринкового ризику (принаймні один раз на рік);
- диверсифікація ринкового ризику;
- хеджування ринкового ризику;
- регулярність інформування керівництва Банку щодо рівня ринкового ризику.

Основні види ринкових ризиків:

*валютний ризик* – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

*процентний ризик* – ризик можливих втрат у результаті несприятливої динаміки процентних ставок. Відсотковий ризик виникає при розбіжності активів і пасивів по термінах до погашення/перегляду ставок, загальній зміні кривої відсоткових ставок, зміні ставок залучення і розміщення відносно один одного, зміні потоків платежів через наявність опціонів (явних й тих, що вбудовані у фінансові інструменти);

*інший ціновий ризик* – імовірність втрат, пов'язаних з несприятливою зміною цін на ринку акцій, товарних і інших ринках (при наявності відкритої позиції).

### Валютний ризик

Таблиця 34.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	На кінець дня 31 грудня 2015 року				На кінець дня 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	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	196 145	(196 108)	-	37	830 244	(811 596)	-	18 648
2	Євро	7 907	(8 601)	-	(694)	732	(9 262)	-	(8 530)
3	Фунти стерлінгів	41	-	-	41	147 071	(147 153)	-	(82)
4	Російські рублі	48	-	-	48	863	-	-	863
5	Швейцарський франк	41	-	-	41	170	-	-	170
6	Золото	2 678	(12)	-	2 666	2 044	(9)	-	2 035
7	Японська йена	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Чеська крона	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Усього	206 860	(204 721)	-	2 139	981 124	(968 020)	-	13 104

В таблицях представлена інформація в розрізі основних іноземних валют в структурі балансу Банку.

Обчислення чистої позиції в іноземних валютах здійснено як за балансовими, так і за позабалансовими монетарними активами/зобов'язаннями банку. Обсяги монетарних активів та зобов'язань, наведені вище у таблиці без урахування резервів.

**Таблиця 34.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**

Рядок	Найменування статті	На кінець дня 31 грудня 2015 року		На кінець дня 31 грудня 2014 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	2	2	932	932
2	Послаблення долара США на 5 %	(2)	(2)	(932)	(932)
3	Зміцнення євро на 5 %	(35)	(35)	(427)	(427)
4	Послаблення євро на 5 %	35	35	427	427
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	2	2	(4)	(4)
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(2)	(2)	4	4
7	Зміцнення російського рубля на 5 %	2	2	43	43
8	Послаблення російського рубля на 5%	(2)	(2)	(43)	(43)
9	Зміцнення швейцарського франку на 5 %	2	2	9	9
10	Послаблення швейцарського франку на 5%	(2)	(2)	(9)	(9)
11	Зміцнення золота на 5 %	133	133	102	102
12	Послаблення золота на 5%	(133)	(133)	(102)	(102)
13	Зміцнення інших валют на 5%	-	-	-	-
14	Послаблення інших валют на 5%	-	-	-	-

**Таблиця 34.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**

Рядок	Найменування статті	На кінець дня 31 грудня 2015 року		На кінець дня 31 грудня 2014 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	2	2	932	932
2	Послаблення долара США на 5 %	(2)	(2)	(932)	(932)
3	Зміцнення євро на 5 %	(35)	(35)	(427)	(427)

4	Послаблення євро на 5 %	35	35	427	427
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	2	2	(4)	(4)
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(2)	(2)	4	4
7	Зміцнення російського рубля на 5 %	2	2	43	43
8	Послаблення російського рубля на 5%	(2)	(2)	(43)	(43)
9	Зміцнення швейцарського франку на 5 %	2	2	9	9
10	Послаблення швейцарського франку на 5%	(2)	(2)	(9)	(9)
11	Зміцнення золота на 5 %	133	133	102	102
12	Послаблення золота на 5%	(133)	(133)	(102)	(102)
13	Зміцнення інших валют на 5%	-	-	-	-
14	Послаблення інших валют на 5%	-	-	-	-

#### Процентний ризик

Діяльність банку пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/активів, внаслідок чого відсотковий ризик є одним з основних фінансових ризиків, на які наражається банк.

Процентний ризик виникає через:

- різницю в строках погашення активів і пасивів та переоцінки величини ставки;
- ризик зміни кривої прибутковості;
- відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами;
- ризик права вибору, який виникає у разі наявності права відмови від виконання угоди.

Інструментами управління відсотковим ризиком є:

- адекватні та ефективні процедури оцінки ризику – основними методами оцінки є метод коефіцієнтів (полягає у веденні системи показників, що відображають співвідношення між обсягами операцій та відповідно отриманими/сплаченими доходами та витратами) та метод оцінки розриву на основі ГЕП-аналізу;
- засоби контролю за управлінням ризиком - встановлення лімітів та обмежень відповідно до рівня толерантності Банку до даного виду ризику;
- адекватна інформаційна система;
- система звітності для керівних органів Банку щодо відсоткового ризику.

**Таблиця 34.4. Загальний аналіз процентного ризику**

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>2015 рік</b>						
1	Усього фінансових активів	226 358	34 669	40 836	301 552	-	603 415
2	Усього фінансових зобов'язань	112 444	38 527	12 845	109 875	-	273 691

111

3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2015 року	113 914	(3 858)	27 991	191 677	-	329 724
	<b>2014 рік</b>						
4	Усього фінансових активів	675 006	153 420	31 785	308 014	-	1 168 225
5	Усього фінансових зобов'язань	696 127	75 517	16 410	97 767	-	885 821
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2014 року	(21 121)	77 903	15 375	210 247	-	282 404

До фінансових активів та зобов'язань, що беруть участь у аналізі процентного ризику приймаються лише процентні активи та зобов'язання (в тому числі залишки на коррахунках nostro та лоро, та поточних рахунках клієнтів) без урахування коштів, розмічених (отриманих) в (у) НБУ, простроченої заборгованості за кредитами та нарахованими процентами, наданих гарантій, позабалансових зобов'язань з кредитування та резервів. Проценти за відповідними статтями активів та пасивів нараховуються за фіксованою відсотковою ставкою. Плаваюча відсоткова ставка за наступними активами та зобов'язаннями Банком не застосовується.

**Таблиця 34.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами**

Рядок	Найменування статті	2015 рік				2014 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	<b>Активи</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1,8	2,2	0,1	-	1,5	1,4	0,1	-
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	17,5	13,3	-	-	16,2	8,0	1,2	0,5
5	Кредити та заборгованість клієнтів	17,6	-	-	-	16,9	-	-	-
6	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	8,5	-	-	8,5	-	-	-
7	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	18,0	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Зобов'язання</b>								
9	Кошти банків	15,8	1,5	-	-	2,5	2,4	0,9	0,1
10	Кошти клієнтів:	6,8	2,0	0,1	-	10,3	2,1	2,0	0,1
10.1	поточні рахунки	0,7	-	-	-	0,6	0,6	0,6	-



10.2	строкові кошти	8,7	4,7	2,2	-	11,5	4,3	4,1	-
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	2,4	-	-
12	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-

\* У таблиці наводяться дані за середньозваженими процентними ставками

### Інший ціновий ризик

Банк наражається на ризик зміни справедливої вартості фінансових інструментів в торговому портфелі внаслідок зміни ринкових цін. Банк здійснює оцінку цінового ризику за торговим портфелем цінних паперів, іншими похідними інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах. Основною метою управління ціновим ризиком є обмеження негативного впливу зміни ринкових цін фінансових інструментів банку на фінансовий результат діяльності банку і його капітал.

Протягом звітного 2015 року Банк не піддавався суттєвим впливам інших цінових ризиків.

Управління ціновим ризиком також здійснюється шляхом обмеження величини можливих втрат по відкритих позиціях, що можуть бути понесені Банком за встановлений період часу з заданою ймовірністю через несприятливу зміну курсів валют, процентних ставок, шляхом установлення системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за їх дотриманням.

### Географічний ризик

Діяльність Банку орієнтована в основному на внутрішній ринок, питома вага фінансових активів/зобов'язань в інших країнах є досить незначною та розміщується переважно в країнах ОЕСР.

Фінансові активи, розміщені в інших країнах, представлені коштами на рахунках в банках-нерезидентах.

Концентрація географічного ризику означає застереження проведення операцій банку на певній географічній території. Банк визначає концентрацію географічного ризику за критерієм належності клієнтів та контрагентів Банку до того чи іншого географічного регіону. Формуючи кредитний портфель, або проводячи розміщення коштів Банк додержується певного рівня концентрації до кожної географічної території, з метою недопущення фактів значної (надмірної) концентрації ресурсів банку на тій чи іншій території, оскільки саме надмірна концентрація у разі негативного розвитку економічної ситуації на тій чи іншій території може стати причиною погіршення фінансового стану банківської установи.

В наведених нижче таблицях надана інформація за основними географічними сегментами Банку станом на кінець дня 31 грудня 2015 року та на кінець дня 31 грудня 2014 року.

**Таблиця 34.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2015 рік**

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	224 358	499	26	224 883
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-

4	Кредити та заборгованість клієнтів	389 182	-	-	389 182
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	9 009	-	-	9 009
7	Інші фінансові активи	6 384	-	-	6 384
<b>8</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>628 933</b>	<b>499</b>	<b>26</b>	<b>629 458</b>
	<b>Зобов'язання</b>				
9	Кошти банків	-	-	74	74
10	Кошти клієнтів	273 431	61	125	273 617
11	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	765	-	-	765
12	Інші фінансові зобов'язання	4 084	-	1	4 085
<b>13</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>278 280</b>	<b>61</b>	<b>200</b>	<b>278 541</b>
14	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	350 653	438	(174)	350 917
15	Зобов'язання кредитного характеру	94 061	-	-	94 061

**Таблиця 34.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2014 рік**

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	186 123	87 246	115 800	389 169
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	120 162	-	164 848	285 010
3	Кошти в інших банках	26 308	-	-	26 308
4	Кредити та заборгованість клієнтів	515 087	-	-	515 087
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	231 490	-	-	231 490
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
7	Інші фінансові активи	2 261	-	356	2 617
<b>10</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1 081 431</b>	<b>87 246</b>	<b>281 004</b>	<b>1 449 681</b>
	<b>Зобов'язання</b>				
9	Кошти банків	90 093	-	433 723	523 816
10	Кошти клієнтів	350 226	-	11 779	362 005
11	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	688	-	-	688

114

12	Інші фінансові зобов'язання	52 124	-	-	52 124
13	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>493 131</b>	-	<b>445 502</b>	<b>938 633</b>
14	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	588 300	87 246	(164 498)	511 048
15	Зобов'язання кредитного характеру	96 277	-	-	96 277

### Концентрація інших ризиків

На протязі звітного періоду концентрації інших видів ризиків не спостерігалось.

**Ризик ліквідності** - ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому непередбачених втрат;

Доступність ризику ліквідності Банку виникає через невідповідність між строками погашення активів та зобов'язань.

Основною метою управління ризиком ліквідності Банку є мінімізація втрат через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки.

Управління ризиком ліквідності передбачає структурування активів і пасивів, при якому Банк був би спроможний виконувати свої зобов'язання у належні строки та у повному обсязі.

Політика з управління ризиком ліквідності визначає підходи та методи виявлення і вимірювання ризику ліквідності Банку, механізми моніторингу та контролю за ним.

Процес управління ризиком ліквідності у Банку є неперервним і передбачає:

- дотримання нормативів ліквідності, встановлених НБУ;
- розподілу процесу управління ризиком на управління миттєвою та перспективною ліквідністю
- неперервності управління миттєвою ліквідністю на протязі операційного дня;
- оцінки перспективної ліквідності – на основі аналізу майбутніх потоків грошових коштів у відповідності з реальними строками реалізації активів та зобов'язань;
- формування регулярної звітності по ризику ліквідності;
- встановлення нормативних значень показників ризику та періодичний контроль за їх дотриманням;
- розподілу функцій та відповідальності щодо управління ризиками;
- регулярного перегляду плану дій по підтримці ліквідності на випадок кризових обставин;
- регулярності перегляду внутрішніх нормативів (лімітів) ліквідності (принаймні один раз на рік);
- регулярності інформування керівництва Банку щодо рівня ризику ліквідності.

Механізм управління ризиком ліквідності базується переважно на методі ГЕП-аналізу. Здійснення ГЕП-аналізу передбачає щоденний розрахунок розривів між активами і пасивами із відповідними кінцевими строками погашення у розрізі окремих валют, а також встановлення нормативних значень таких розривів і забезпечення їх виконання.

**Таблиця 34.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2015 рік**

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Строк погашення настав	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кошти банків	74	-	-	-	-	-	74
2	Кошти клієнтів:	112 370	33 890	17 482	109 875	-	-	273 617

115

2.1	Кошти фізичних осіб	69 334	33 890	17 082	108 875	-	-	229 181
2.2	Інші	43 036	-	400	1 000	-	-	44 436
3	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	765	-	-	-	-	-	765
4	Інші фінансові зобов'язання	4 027	25	33	-	-	-	4 085
5	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	135 541	-	-	-	-	-	135 541
6	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	135 541	-	-	-	-	-	135 541
7	Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші зобов'язання кредитного характеру	50 015	236	31 944	11 866	-	-	94 061
9	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	302 792	34 151	49 459	121 741	-	-	508 143

Таблиця 34.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2014 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Строк погашення настав	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кошти банків	523 816	-	-	-	-	-	523 816
2	Кошти клієнтів:	172 310	29 205	62 723	97 767	-	-	362 005
2.1	Кошти фізичних осіб	88 474	29 205	56 480	96 756	-	-	270 915
2.2	Інші	83 836	-	6 243	1 011	-	-	91 090
3	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	688	-	-	-	-	-	688
4	Інші фінансові зобов'язання	2 493	24	15	-	-	49 592	52 124
5	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	631 001	-	-	937 928	-	-	1 568 929
6	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	631 001	-	-	937 928	-	-	1 568 929
7	Фінансові гарантії	-	-	21	-	-	-	21

8	Інші зобов'язання кредитного характеру	60 015	111	20 890	15 261	-	-	96 277
9	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 390 323	29 340	83 649	1 050 956	-	49 592	2 603 860

**Таблиця 34.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2015 рік**

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Строк погашення настав	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	<b>Активи</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	224 883	-	-	-	-	-	224 883
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	22 672	15 802	59 491	291 217	-	-	389 182
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	9 009	-	-	-	-	-	9 009
7	Інші фінансові активи	6 384	-	-	-	-	-	6 384
8	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>262 948</b>	<b>15 802</b>	<b>59 491</b>	<b>291 217</b>	-	-	<b>629 458</b>
	<b>Зобов'язання</b>							
9	Кошти інших банків	74	-	-	-	-	-	74
10	Кошти клієнтів	112 370	33 890	17 482	109 875	-	-	273 617
11	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	765	-	-	-	-	-	765
12	Інші фінансові зобов'язання	4 027	25	33	-	-	-	4 085
13	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>117 236</b>	<b>33 915</b>	<b>17 515</b>	<b>109 875</b>	-	-	<b>278 541</b>
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	145 712	(18 113)	41 976	181 342	-	-	350 917
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	145 712	127 599	169 575	350 917	350 917	350 917	

**Таблиця 34.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2014 рік**

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Строк погашення настав	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	<b>Активи</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	389 169	-	-	-	-	-	389 169
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	285 010	-	-	-	-	-	285 010
3	Кошти в інших банках	26 308	-	-	-	-	-	26 308
4	Кредити та заборгованість клієнтів	69 588	16 973	156 267	272 259	-	-	515 087
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	228 031	2 016	1 443	-	-	-	231 490
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
7	Інші фінансові активи	2 617	-	-	-	-	-	2 617
<b>8</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1 000 723</b>	<b>18 989</b>	<b>157 710</b>	<b>272 259</b>	-	-	<b>1 449 681</b>
	<b>Зобов'язання</b>							
9	Кошти інших банків	523 816	-	-	-	-	-	523 816
10	Кошти клієнтів	172 310	29 205	62 723	97 767	-	-	362 005
11	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	688	-	-	-	-	-	688
12	Інші фінансові зобов'язання	2 493	24	15	-	-	49 592	52 124
<b>13</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>699 307</b>	<b>29 229</b>	<b>62 738</b>	<b>97 767</b>	-	<b>49 592</b>	<b>938 633</b>
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	301 416	(10 240)	94 972	174 492	-	(49 592)	511 048
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	301 416	291 176	386 148	560 640	560 640	511 048	

**Примітка 35. Управління капіталом**

Політика управління капіталом Банку спрямована на підтримку достатнього об'єму капіталу для забезпечення розширення діяльності банківської установи та створення захисту від ризиків.

Цілями управління капіталом Банку є: забезпечення захисту інтересів кредиторів та вкладників від непередбачуваних збитків, яких може зазнати Банк в процесі діяльності; достатнього рівня рентабельності вкладень єдиного акціонера Банку; стабільного і послідовного розвитку банку,

збільшення обсягів активних і пасивних операцій, розширення переліку послуг, що надаються клієнтам Банку; фінансової стійкості і мінімізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

Виходячи із цілей управління капіталом Банк послідовно проводить політику управління капіталом, яка полягає у:

- нарощуванні прибутку Банку у обсягах, необхідних для забезпечення рентабельності капіталу на достатньому рівні, та спрямування його у повному обсязі на поповнення капіталу Банку;
- збалансованому зростанні капіталу Банку та обсягів активних операцій з прийнятим ризиком з метою забезпечення адекватності регулятивного капіталу Банку на рівні не менше 10%;
- вдосконалення процедур ідентифікації ризиків, притаманних банківській діяльності, та запобігання надмірних ризиків при здійсненні Банком активних операцій.

Згідно «Звіту про фінансовий стан (Баланс)» станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) власний капітал Банку складає 448 228 тис. грн. (проти 552 719 тис. грн. на кінець дня 31 грудня 2014 року). Зменшення капіталу на 18,9 % відбулось в результаті операційної діяльності Банку. Це зменшення не вплинуло на дотримання Банком всіх економічних нормативів та на здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися зі своїми зобов'язаннями.

За звітний та попередні періоди випадків порушення нормативу адекватності регулятивного капіталу не було. На кінець дня 31 грудня 2015 року норматив адекватності (достатності) капіталу Банку становить 80% (при нормативному значенні не менше 10%). Аналогічний показник на кінець дня 31 грудня 2014 року становить 31% (при нормативному значенні не менше 10%).

Протягом звітної 2015 та попередніх років Банк не здійснював залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Регулятивний капітал розрахований на основі облікових даних згідно вимог постанови Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні».

**Таблиця 35.1. Структура регулятивного капіталу**

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
<b>1</b>	<b>Основний капітал</b>	<b>419 501</b>	<b>438 296</b>
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	350 000	350 000
1.2	Загальні резерви та резервні фонди	71 378	90 496
1.3	Зменшення ОК	(1 877)	(2 200)
1.3.1	- сума нематеріальних активів за мінусом суми зносу	(1 851)	(1 948)
1.3.2	- сума капітальних вкладень у нематеріальні активи	(26)	(252)
<b>2</b>	<b>Додатковий капітал до розрахунку</b>	<b>6 077</b>	<b>78 050</b>
2.1	Додатковий капітал	6 088	80 022
2.1.1	Резерви під заборгованість за кредитними операціями та за операціями з розміщення коштів на коррахунках в інших банках, яку віднесено до I категорії якості	21	1 183
2.1.2	Розрахунковий прибуток поточного року	6 067	12 123
2.1.3	Прибуток минулих років	-	66 716
2.2	Зменшення результату поточного року	(11)	(1 972)
2.2.1	- сума доходів, не отриманих понад 30 днів з дати їх нарахування та прострочених доходів, зменшених на суму сформованих під ці нараховані доходи резервів	(11)	(1 972)
<b>3</b>	<b>Відвернення</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>425 578</b>	<b>516 346</b>

Банк не працює на міжнародному рівні та не складає звітність за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

**Примітка 36. Потенційні зобов'язання банку**

Події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

*розгляд справ у суді*

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) на розгляді судових органів відсутні справи, відповідачем за якими є ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4».

*потенційні податкові зобов'язання*

Політика Банку щодо ведення податкового обліку ґрунтується на дотриманні вимог чинного податкового законодавства та принципів достовірності, обачності та повного висвітлення. Керівництво Банку вважає, що ризик виникнення потенційних податкових зобов'язань є несуттєвим, тому резерв за потенційними податковими зобов'язаннями Банк не створював.

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) Банк нарахував та сплатив усі належні податки та збори у відповідності з діючим законодавством.

*зобов'язання за капітальними інвестиціями*

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) Банк не має контрактних зобов'язань за капітальними інвестиціями.

*зобов'язання оперативного лізингу (оренди)*

У звітному 2015 та попередньому 2014 роках у Банку відсутні укладені невідомні угоди про оренду/суборенду, тому немає й потенційних зобов'язань у вигляді майбутніх орендних/суборендних платежів.

*дотримання особливих вимог*

Характер використання залучених Банком коштів не має будь-яких особливостей або вимог щодо дотримання певних умов їх використання.

*зобов'язання з кредитування*

**Таблиця 36.1. Структура зобов'язань з кредитування**

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	830	593
2	Невикористані кредитні лінії	93 231	95 684
3	Гарантії видані	-	21
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(51)	-
5	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>	<b>94 010</b>	<b>96 298</b>

Максимальний потенційний кредитний ризик за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням, дорівнює загальній сумі зобов'язань. Приймаючи до уваги, що за своєю структурою зобов'язання в достатній мірі забезпечені заставою, керівництво Банку вважає, що потенційний кредитний ризик і потенційний ризик ліквідності при проведенні зазначених операцій помірний. Крім того, зобов'язання з



кредитування в основному є відкличними (99,12% від загальної суми зобов'язань), що в свою чергу позитивно впливає на рівень потенційного ризику.

Для позабалансових зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, Банк застосовує ті самі механізми та процедури кредитного контролю й управління ризиками, що й по кредитних операціях, відображених на балансі.

**Таблиця 36.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Гривня	94 010	96 298
2	Долар США	-	-
3	Євро	-	-
4	Інші	-	-
5	<b>Усього</b>	<b>94 010</b>	<b>96 298</b>

Банк має зобов'язання з кредитування лише у національній валюті, тому потенційний валютний ризик, пов'язаний зі зміною курсу валюти платежу (надання кредитних коштів), відсутній.

Банк не має частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які він ніс би солідарну відповідальність з іншими інвесторами, та не має непередбачених зобов'язань, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за зобов'язаннями асоційованої компанії.

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

У звітному 2015 та попередньому 2014 роках у Банка відсутні активи у заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

### **Примітка 37. Похідні фінансові інструменти**

**Таблиця 37.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку**

Рядок	Найменування статті	2015 рік		2014 рік	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6
1	Форвардні контракти	-	-	284 855	-
2	Контракти своп		765	155	688
3	<b>Чиста справедлива вартість</b>	-	<b>765</b>	<b>285 010</b>	<b>688</b>

Протягом звітних 2015 та попереднього 2014 років Банк не здійснював операцій з фінансовими інструментами, призначеними інструментами хеджування.

### **Примітка 38. Справедлива вартість активів та зобов'язань**

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Справедлива вартість відображає кредитну якість інструменту, оскільки вона включає ризик невиконання контрагентом своїх зобов'язань.

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

Якщо котирування ринкових цін на фінансові інструменти є недоступним, то банк застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- аналіз дисконтованих грошових потоків;
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості фінансового інструмента.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Банк оцінює їх за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки.

Після первісного визнання фінансового зобов'язання Банк оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка.

**Таблиця 38.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2015 рік**

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
<b>I</b>	<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	224 883	224 883	224 883
1.1	готівкові кошти	-	-	27 473	27 473	27 473
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	-	7 202	7 202	7 202
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	190 208	190 208	190 208
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
2.1	форвардні контракти	-	-	-	-	-
2.2	валютні свопи	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках:	-	-	-	-	-
3.1	депозити в інших банках	-	-	-	-	-
3.2	кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	389 182	389 182	389 182
4.1	кредити юридичним особам	-	-	203 576	203 576	203 576
4.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	185 606	185 606	185 606
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
5.1	державні облигації	-	-	-	-	-
6	Цінні папери у портфелі банку до погашення	9 009	-	-	9 009	9 009
6.1	депозитні сертифікати, емітовані Національним	9 009	-	-	9 009	9 009

	банком України					
7	Інші фінансові активи:	-	-	6 384	6 384	6 384
7.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	1 981	1 981	1 981
7.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-
7.3	дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	-	-	-	-	-
7.4	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	4 377	4 377	4 377
7.5	інші фінансові активи	-	-	26	26	26
8	Інвестиційна нерухомість	-	46 360	-	46 360	46 360
9	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	58 953	58 953	58 953
9.1	земельні ділянки	-	-	11 236	11 236	11 236
9.2	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	26 185	26 185	26 185
9.3	Нематеріальні активи	-	-	1 851	1 851	1 851
9.4	Інші	-	-	19 681	19 681	19 681
10	<b>Усього активів</b>	<b>9 009</b>	<b>46 360</b>	<b>679 402</b>	<b>734 771</b>	<b>734 771</b>
II	<b>Зобов'язання</b>					
11	Кошти банків	-	-	74	74	74
11.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	74	74	74
11.2	кредити отримані	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	-	273 617	273 617	273 617
12.1	державні та громадські організації	-	-	1	1	1
12.2	інші юридичні особи	-	-	44 435	44 435	44 435
12.3	фізичні особи	-	-	229 181	229 181	229 181
13	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	765	765	765
13.1	похідні фінансові зобов'язання (контракти своп)	-	-	765	765	765
14	Інші фінансові зобов'язання	-	-	4 085	4 085	4 085
14.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	412	412	412
14.2	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	3 592	3 592	3 592
14.3	кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	-	-	80	80	80
14.4	кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-
14.5	інші фінансові зобов'язання	-	-	1	1	1
15	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>278 541</b>	<b>278 541</b>	<b>278 541</b>

**Таблиця 38.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2014 рік**

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
<b>I</b>	<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	389 169	389 169	389 169
1.1	готівкові кошти	-	-	20 484	20 484	20 484
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	-	24 674	24 674	24 674
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	344 011	344 011	344 011
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	285 010	285 010	285 010
2.1	форвардні контракти	-	-	284 855	284 855	284 855
2.2	валютні свопи	-	-	155	155	155
3	Кошти в інших банках:	-	-	26 308	26 308	26 308
3.1	депозити в інших банках	-	-	-	-	-
3.2	кредити, надані іншим банкам	-	-	26 308	26 308	26 308
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	515 087	515 087	515 087
4.1	кредити юридичним особам	-	-	271 551	271 551	271 551
4.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	243 536	243 536	243 536
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	231 490	-	-	231 490	231 490
5.1	державні облигації	231 490	-	-	231 490	231 490
6	Цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-
6.1	депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	-	-	-	-
7	Інші фінансові активи:	-	-	2 617	2 617	2 617
7.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	27	27	27
7.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	353	353	353
7.3	дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	-	-	-	-	-
7.4	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	2 208	2 208	2 208
7.5	інші фінансові активи	-	-	29	29	29

8	Інвестиційна нерухомість	-	49 750	-	49 750	49 750
9	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	50 827	50 827	50 827
9.1	земельні ділянки	-	-	-	-	-
9.2	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	27 719	27 719	27 719
9.3	нематеріальні активи	-	-	1 948	1 948	1 948
9.4	інші	-	-	21 160	21 160	21 160
<b>10</b>	<b>Усього активів</b>	<b>231 490</b>	<b>49 750</b>	<b>1 269 018</b>	<b>1 550 258</b>	<b>1 550 258</b>
<b>II</b>	<b>Зобов'язання</b>					
11	Кошти банків	-	-	523 816	523 816	523 816
11.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	208 376	208 376	208 376
11.2	кредити отримані	-	-	315 440	315 440	315 440
12	Кошти клієнтів	-	-	362 005	362 005	362 005
12.1	державні та громадські організації	-	-	12	12	12
12.2	інші юридичні особи	-	-	91 078	91 078	91 078
12.3	фізичні особи	-	-	270 915	270 915	270 915
13	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	688	688	688
13.1	похідні фінансові зобов'язання (контракти своп)	-	-	688	688	688
14	Інші фінансові зобов'язання	-	-	52 124	52 124	52 124
14.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	552	552	552
14.2	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	1 920	1 920	1 920
14.3	кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	-	-	59	59	59
14.4	кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-	49 592	49 592	49 592
14.5	інші фінансові зобов'язання	-	-	1	1	1
<b>15</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>938 633</b>	<b>938 633</b>	<b>938 633</b>

Банк протягом 2015 року та попереднього 2014 року не проводив переміщення активів та зобов'язань з одного рівня оцінки справедливої вартості до іншого рівня визнання активів (зобов'язань).

Оцінки, припущення Банку щодо визначення рівня ієрархії джерел інформації та, як наслідок, ціни (справедливої вартості) одиниці обліку активів (зобов'язань):

- На першому етапі визнання справедливої вартості необхідно визначити характеристику конкретного активу або зобов'язання (одиниці обліку). Оцінюючи їх справедливу вартість, Банк бере до уваги ті характеристики активу або зобов'язання (стан та місцезнаходження, обмеження на використання або продаж), які б й інші учасники ринку взяли до уваги.
- На другому етапі варто впевнитися, що операції з одиницями обліку відбуваються на головному, або за його відсутності, – на найсприятливішому ринку.

Методи для визначення справедливої вартості фінансових інструментів та інших статей фінансової звітності (у тому числі похідний фінансовий інструмент), та віднесення їх до необхідної групи (рівня):

- фінансові інструменти, щодо яких є котирування на активних (головному) ринках;
- фінансові інструменти, котирування яких базуються на даних інших ринків (найсприятливіших) або визначених опосередковано;
- фінансові інструменти, щодо яких немає котирувань на головному або найсприятливішому ринках, а оцінку отримано за іншою методикою оцінювання.

Головним ринком для фінансових інструментів насамперед є як фондові біржі, так і позабіржові ринки. Відповідно до МСФЗ 13 для фінансового активу або зобов'язання, які функціонують в умовах головного ринку, справедливою вартістю є ціна на такому ринку (незалежно від того, чи ця ціна є безпосередньо відкритою, чи її оцінку отримано за іншою методикою оцінювання), навіть якщо ціна на іншому ринку є потенційно сприятливішою на дату оцінки.

На останньому етапі алгоритму визначається справедлива вартість як ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на головному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи вона отримана за допомогою іншої методики оцінювання. Вибір методу оцінювання фінансового активу чи зобов'язання залежить від характеристики контрактних грошових потоків фінансового активу (чи є вони лише виплатою основного боргу та відсотків).

Згідно з МСФЗ 13 всі оцінки та припущення суб'єкта господарювання щодо визначення справедливої вартості засновані на певному рівні ієрархії джерел інформації, які розмежовуються за її видами та якістю. Загалом, за інших незмінних умов, суб'єкт має використовувати найвищий із доступних рівнів такої ієрархії для визначення справедливої вартості.

Банк не має обґрунтованих можливих альтернативних припущень, які б вплинули на зміну оцінки справедливої вартості інструментів з використанням моделей оцінки, що використовували вхідні дані 3-го рівня.

### Примітка 39. Передача фінансових активів

Таблиця 39.1. Балансова та справедлива вартість фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток (збиток), цінних паперів у портфелі банку на продаж, цінних паперів у портфелі банку до погашення, що передані без припинення визнання, і пов'язані з ними зобов'язання за 2015 рік

Рядок	Назва статті	Балансова вартість активів	Балансова вартість пов'язаних зобов'язань	Для тих пов'язаних зобов'язань, контрагенти за якими мають право регресної вимоги лише щодо переданих активів		
				справедлива вартість активів	справедлива вартість пов'язаних зобов'язань	чиста балансова позиція
1	2	3	4	5	6	7
1	Валюта та банківські метали до отримання (продані Банком за операціями «валютний своп»)	136 039	135 541	136 039	136 306	(267)

Для уникнення валютного ризику Банк укладає контракти валютного свопу, який по суті є наданням зустрічних кредитів у різних валютах. Таким чином валютний "своп" має на меті хеджування відповідного валютного ризику у зв'язку зі зміною курсів у майбутньому. Оскільки валютні свопи мають симетричну структуру ризику, тобто у разі укладення угоди є однакова імовірність виникнення збитків чи прибутків, - мета хеджування полягає саме в тому, щоб певним чином розподілити цей ризик між контрагентами.

**Таблиця 39.2. Балансова та справедлива вартість фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток (збиток), цінних паперів у портфелі банку на продаж, цінних паперів у портфелі банку до погашення, що передані без припинення визнання, і пов'язані з ними зобов'язання за 2014 рік**

Рядок	Назва статті	Балансова вартість активів	Балансова вартість пов'язаних зобов'язань	Для тих пов'язаних зобов'язань, контрагенти за якими мають право регресної вимоги лише щодо переданих активів		
				справедлива вартість активів	справедлива вартість пов'язаних зобов'язань	чиста балансова позиція
1	2	3	4	5	6	7
1	Валюта та банківські метали до отримання (продані Банком за операціями «валютний своп»)	472 781	473 027	472 936	473716	(780)

У Банку відсутні у попередньому та звітному році «Передані активи, визнання яких не припинено повністю в межах подальшої участі».

Аналіз за строками недисконтованих потоків грошових коштів, які можуть знадобитися для викупу фінансових активів, визнання яких було припинено Банком, не наводиться у попередньому та звітному році у зв'язку з тим, що всі передані фінансові активи, які Банк припинив визнавати, не відповідають цілям, викладеним у параграфі 42Г МСФЗ 7.

Примітка 40. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 40.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2015 рік.

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторськ а заборгова ність	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	224 883	-	-	-	-	224 883
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках:	-	-	-	-	-	-
3.1	кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	389 182	-	-	-	-	389 182
4.1	кредити юридичним особам	203 576	-	-	-	-	203 576
4.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	185 606	-	-	-	-	185 606
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	9 009	9 009
7	Інші фінансові активи:	6 384	-	-	-	-	6 384
7.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 981	-	-	-	-	1 981
7.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
7.3	грошові кошти з обмеженим правом користування	4 377	-	-	-	-	4 377
7.4	інші фінансові активи	26	-	-	-	-	26
8	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>620 449</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 009</b>	<b>629 458</b>



Таблиця 40.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2014 рік.

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	389 169	-	-	-	-	389 169
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	285 010	-	285 010
3	Кошти в інших банках:	26 308	-	-	-	-	26 308
3.1	кредити, надані іншим банкам	26 308	-	-	-	-	26 308
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	515 087	-	-	-	-	515 087
4.1	кредити юридичним особам	271 551	-	-	-	-	271 551
4.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	243 536	-	-	-	-	243 536
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	231 490	-	-	-	231 490
6	Цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
7	Інші фінансові активи:	2 617	-	-	-	-	2 617
7.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	27	-	-	-	-	27
7.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	353	-	-	-	-	353
7.3	грошові кошти з обмеженим правом користування	2 208	-	-	-	-	2 208
7.4	інші фінансові активи	29	-	-	-	-	29
8	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>933 181</b>	<b>231 490</b>	<b>-</b>	<b>285 010</b>	<b>-</b>	<b>1 449 681</b>

**Примітка 41. Операції з пов'язаними сторонами**

За критеріями МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», Банк у річній фінансовій звітності розкриває інформацію щодо операцій з пов'язаними особами (кількісні показники наведені в таблицях примітки), а також розкриває характер взаємовідносин між пов'язаними сторонами до яких належать:

- **найбільші учасники (акціонери) банку** – фізична особа, громадянин України Іщенко Вадим Андрійович. Він є власником істотної участі у Банку (володіє 100% акцій) та Головою Правління Банку;
- **компанії під спільним контролем** – споріднені юридичні особи, що мають спільного з Банком власника істотної участі;
- **провідний управлінський персонал** – Голова та члени Спостережної ради Банку, члени Правління, головний бухгалтер Банку та його заступники. Це персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності Банку.
- **інші пов'язані особи** – члени Ревізійної комісії; керівник служби внутрішнього аудиту, члени Кредитного комітету, Комітету з управління активами та пасивами, Тарифного комітету, керівники відокремлених підрозділів Банку; та близькі родичі вищезазначених осіб (їх батьки, повнолітні діти, чоловіки, дружини, рідні брати та сестри), в тому числі родичі учасників (акціонерів) Банку та провідного управлінського персоналу.

Протягом звітного 2015 та попереднього 2014 років змін у підходах до визначення пов'язаних осіб не відбувалось.

Протягом звітного 2015 та попереднього 2014 років операції з пов'язаними особами Банк проводив на умовах, що не відрізнялися від умов встановлених для інших контрагентів.

**Таблиця 41.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 23% - 35 %)	-	-	18 188	-	243	-	459
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	32	-	13	-	68
3	Інші активи	-	3	-	-	-	-	-
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 23 %)	-	20 940	104	-	15 476	-	833
5	Резерви за зобов'язаннями	-	6	-	-	10	-	7
6	Інші зобов'язання	-	-	10	-	-	-	8

Таблиця 41.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	8	4 261	-	117	-	134
2	Процентні витрати	-	3 741	-	-	3 300	-	-
3	Комісійні доходи	-	43	49	-	42	-	68
4	Комісійні витрати	-	-	-	-	6	-	6
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	32	-	(62)	-	64
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	(1)	-	-
7	Інші операційні доходи	-	-	1	-	-	-	6
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	1 287	-	-	3 179	-	4 681

До складу адміністративних та інших операційних витрат включено сплата за участь пов'язаних сторін у навчаннях (семінарах), заробітна плата, нарахований резерв відпусток, обов'язкові нарахування на заробітну плату, витрати на відрядження, тощо.

Таблиця 41.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Інші зобов'язання	-	120	177	-	192	-	119

До складу інших зобов'язань включені зобов'язання з кредитування.

Таблиця 41.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	558	3 245	-	2 329	-	1 326

2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	558	1 295	-	2 344	-	1 097
---	---	---	-----	-------	---	-------	---	-------

**Таблиця 41.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 23% - 30%)	-	-	15 469	-	659	-	105
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	80	-	6
3	Інші активи	-	2	-	-	3	-	2
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 23%)	-	14 763	18	-	28 337	-	1 798
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші зобов'язання	-	6	13	-	13	-	7

**Таблиця 41.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	2	1 896	-	178	-	19
2	Процентні витрати	-	12 902	-	-	2 743	-	3 269
3	Комісійні доходи	-	59	8	-	41	-	20
4	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(6)	-	-	48	-	3
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
7	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-

8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	533	-	-	1 536	-	1 329
---	--	---	-----	---	---	-------	---	-------

**Таблиця 41.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Інші зобов'язання	-	100	3 890	-	284	-	89

**Таблиця 41.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2014 року**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	219	13 880	-	3 236	-	603
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	219	5	-	2 956	-	542

**Таблиця 41.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

Рядок	Найменування статті	2015 рік		2014 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	4 466	-	3 380	-

**Примітка 42. Події після дати балансу**

Після звітної дати (31 грудня 2015 року) до дати формування та затвердження фінансової звітності Банку за 2015 рік, підготовленої для оприлюднення, подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту за 2015 рік та потребували б окремого висвітлення, не відбулося.